

UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO
Facultad De Ciencias Empresariales
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
Y FINANZAS



TESIS

**LA BANCARIZACIÓN DE LAS COBRANZAS DE ARRIENDOS Y EL
CONTROL INTERNO EN EL ÁREA DE TESORERÍA DE LA
SOCIEDAD DE BENEFICENCIA HUÁNUCO, 2019.**

para optar el Título Profesional de:
CONTADOR PÚBLICO

TESISTA

Bach. BERNARDO GUERRA, Kenializ

ASESOR

Mtro. C.P.C TOLEDO MARTINEZ, Juan Daniel

Huánuco - Perú
2019

UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL CONTABILIDAD Y FINANZAS

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En la ciudad de Huánuco, siendo las 8:45 horas del día 09... del mes de Diciembre del año 2019, en el Auditorio de la Facultad de Ciencias Empresariales (Aula 201-P5), en el cumplimiento de lo señalado en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad de Huánuco, se reunió el Jurado Calificador, integrado por los docentes:

Mtro. Tonio Lucho Repetto García	(Presidente)
Mtro. Simeón Soto Espejo	(Secretario)
Mtra. Lucy Janet Espinoza Chávez	(Vocal)

Nombrados mediante la Resolución N°2055-2019-D-FCEMP-EAPCF-UDH, para evaluar la Tesis intitulada: "LA BANCARIZACIÓN DE LAS COBRANZAS DE ARRIENDOS Y EL CONTROL INTERNO EN EL ÁREA DE TESORERÍA DE LA SOCIEDAD DE BENEFICIENCIA HUÁNUCO, 2019", presentada por el (la) Bachiller **BERNARDO GUERRA, Kenializ**; para optar el título **Profesional de Contador Público**.

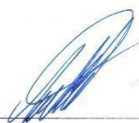
Dicho acto de sustentación se desarrolló en dos etapas: exposición y absolución de preguntas; procediéndose luego a la evaluación por parte de los miembros del Jurado.

Habiendo absuelto las objeciones que le fueron formuladas por los miembros del Jurado y de conformidad con las respectivas disposiciones reglamentarias, procedieron a deliberar y calificar, declarándolo (a) Aprobada con el calificativo cuantitativo de 13 (Quince) y cualitativo de Bueno (Art.45 y 47 - Reglamento de Grados y Títulos).

Siendo las 9:30 horas del día 09... del mes de Diciembre del año 2019, los miembros del Jurado Calificador firman la presente Acta en señal de conformidad.



Mtro. Tonio Lucho Repetto García
PRESIDENTE



Mtro. Simeón Soto Espejo
SECRETARIO



Mtra. Lucy Janet Espinoza Chávez
VOCAL

DEDICATORIA

A Dios por darme la vida y la oportunidad de seguir avanzando, por guiarme, por darme el don del conocimiento y la confianza, por permanecer siempre a mi lado, aun cuando los obstáculos te detienen, pero para nuestro Dios no hay nada imposible. ¡Te amo mi Dios!

A mis padres: Vilma y Filomón que gracias a su esfuerzo y sacrificio me forjaron con principios y valores; este logro y los que se vienen se los debo a ustedes, que son un ejemplo de lucha diaria que motivan a seguir alcanzando mis anhelos.

A mis hermanos y abuelas que, con sus logros y la convicción de servir, son modelos a seguir y creer que cuando una actúa de corazón logras increíbles cosas ante una sociedad indiferente.

AGRADECIMIENTO

A la Universidad de Huánuco, a la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Académico Profesional de Contabilidad y Finanzas por acogerme y permitirme adquirir conocimientos para una formación profesional y ser competente en el mercado laboral.

Agradecer también a mi asesor Mtro. CPC. Juan Daniel Toledo Martínez, por el apoyo, el tiempo y la paciencia para el desarrollo del presente proyecto.

Finalmente, a la Sociedad de Beneficencia Huánuco, a los trabajadores; por facilitarme la información y hacer que el proyecto sea factible y viable.

Y también a todas las personas que contribuyeron para que este proyecto se realice y culmine satisfactoriamente.

ÍNDICE

DEDICATORIA.....	II
AGRADECIMIENTO.....	III
ÍNDICE.....	iv
ÍNDICE DE CUADROS.....	vii
ÍNDICE DE TABLAS	viii
ÍNDICE DE GRAFICOS	ix
RESUMEN	X
ABSTRACT	XI
INTRODUCCIÓN	XII
CAPÍTULO I.....	14
PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	14
1.1 Descripción del Problema.....	14
1.2 Formulación del Problema	16
1.2.1. Problema General.	16
1.2.2. Problemas Específicos.	16
1.3. Objetivo General	16
1.4. Objetivos Específicos	16
1.5. Justificación de la Investigación.	17
1.6. Limitaciones de la Investigación.	18
1.7. Viabilidad de la Investigación.	18
CAPÍTULO II.....	19
MARCO TEÓRICO	19
2.1. Antecedentes de la Investigación. Antecedentes Internacionales.....	19
Antecedentes Nacionales.	21
Antecedentes Regionales.	23
2.2. Bases Teóricas.	25
2.2.1. Bancarización.	25
2.2.2. Control Interno	32
2.3. Definiciones Conceptuales	37
2.4. Hipótesis.....	39
2.4.1. Hipótesis General.	39
2.4.2. Hipótesis Específicas	39

2.5.	Variables.....	39
2.5.1.	Variable Independiente (X):.....	39
2.5.2.	Variable Dependiente (Y):	39
2.6.	Operacionalización de Variables (Dimensiones e Indicadores)	40
CAPÍTULO III.....		41
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN		41
3.1	Tipo de Investigación.....	41
3.1.1.	Enfoque.	41
3.1.2.	Alcance o Nivel.	41
3.1.3.	Diseño.	42
3.2.	Población y Muestra.....	43
3.2.1.	Población.....	43
3.2.2.	Muestra.....	44
3.3.	Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos.....	45
3.3.1.	Para la recolección de datos.....	45
3.3.2.	Para la presentación de Datos.....	46
3.3.3.	Para el análisis e interpretación de datos.....	46
CAPÍTULO IV		47
RESULTADOS		47
4.1.	Procesamiento de Datos	47
4.1.1.	Procesamiento de datos.....	48
4.2.	Contrastación de Hipótesis y Prueba de Hipótesis.	63
CAPITULO V		67
DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....		67
5.1.	Contrastación de Resultados.....	67
5.1.1.	Respecto al objetivo general:	67
5.1.2.	Con respecto al objetivo específico 1:	67
5.1.3.	Con respecto al objetivo específico 2:	68
5.1.4.	Con respecto al objetivo específico 3:	69
CONCLUSIONES		70
RECOMENDACIONES		72
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....		73
Anexo 01. Matriz de consistencia		77
Anexo 02. Operacionalización de variables (Dimensiones e indicadores).....		78

Anexo 03. Cuestionario	79
Anexo 04. Guía de entrevista	80
Anexo 05. Galería fotográfica	82

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1	40
Cuadro 2 Población.	44
Cuadro 3 Muestra.	45
Cuadro 4 Resumen del procesamiento de los casos	47
Cuadro 5 Estadísticos de fiabilidad	47
Cuadro 6 Opinión de expertos.....	48

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 ¿Considera que los depósitos en las cuentas corrientes brinda una seguridad razonable en la recaudación de ingresos de la Institución?	49
Tabla 2 ¿Considera que los cheques son un medio de pago que permite tener mayor control de efectivo dentro de la Institución?	50
Tabla 3 ¿El nivel de profundidad de la bancarización ayuda en el control interno de la Institución?	51
Tabla 4 ¿Considera que la cobertura de sistemas bancarios ayudará en el control interno de la Institución?	52
Tabla 5 ¿El nivel de intensidad de uso de medios de pago contribuye en el control interno de la Institución?	53
Tabla 6 ¿Considera que las entidades financieras ayudan a que la Institución cumpla eficientemente en el manejo de los recursos financieros?	54
Tabla 7 ¿Considera usted que los extractos bancarios brindan transparencia a las operaciones para mejorar el control interno en la Institución?	55
Tabla 8 ¿Una información financiera veraz y confiable garantiza una oportuna toma de decisiones?	56
Tabla 9 ¿La eficiencia de las operaciones optimiza la calidad de los servicios que presta la Institución?	57
Tabla 10 ¿La identificación de riesgos internos y externos mejora los sistemas de controles de efectivo dentro de la Institución?	58
Tabla 11 ¿Cree usted que en los objetivos se debe incluir indicadores de rendimiento para un control interno efectivo?.....	59
Tabla 12 ¿Cree usted que el tratamiento de riesgos es más relevante que la eliminación dentro de la Institución?.....	60
Tabla 13 ¿Una información relevante debe ser comunicada en forma oportuna para asignar responsabilidades individuales?	61
Tabla 14 ¿Considera que los sistemas de información deben ser reevaluados cuando existan cambios en los objetivos?	62
Tabla 15 Correlación de Pearson de la Hipótesis General.....	63
Tabla 16 Correlación de Pearson de la Hipótesis específica 1.	64
Tabla 17 Correlación de Pearson de la Hipótesis específica 2.	65
Tabla 18 Correlación de Pearson de la Hipótesis específica 3.	66

ÍNDICE DE GRAFICOS

Gráfico 1 ¿Considera que los depósitos en las cuentas corrientes brinda	49
Gráfico 2 ¿Considera que los cheques son un medio de pago que permite tener mayor control de efectivo dentro de la Institución?	50
Gráfico 3 ¿El nivel de profundidad de la bancarización ayuda en el control interno de la Institución?	51
Gráfico 4 ¿Considera que la cobertura de sistemas bancarios ayudará en el control interno de la Institución?	52
Gráfico 5 ¿El nivel de intensidad de uso de medios de pago contribuye en el control interno de la Institución?	53
Gráfico 6 ¿Considera que las entidades financieras ayudan a que la Institución cumpla eficientemente en el manejo de los recursos financieros?	54
Gráfico 7 ¿Considera usted que los extractos bancarios brindan transparencia a las operaciones para mejorar el control interno en la Institución?	55
Gráfico 8 ¿Una información financiera veraz y confiable garantiza una oportuna toma de decisiones?	56
Gráfico 9 ¿La eficiencia de las operaciones optimiza la calidad de los servicios que presta la Institución?	57
Gráfico 10 ¿La identificación de riesgos internos y externos mejora los sistemas de controles de efectivo dentro de la Institución?	58
Gráfico 11 ¿Cree usted que en los objetivos se debe incluir indicadores de rendimiento para un control interno efectivo?	59
Gráfico 12 ¿Cree usted que el tratamiento de riesgos es más relevante que la eliminación dentro de la Institución?	60
Gráfico 13 ¿Una información relevante debe ser comunicada en forma oportuna para asignar responsabilidades individuales?	61
Gráfico 14 ¿Considera que los sistemas de información deben ser reevaluados cuando existan cambios en los objetivos?	62

RESUMEN

El presente trabajo de investigación titulado “La bancarización de las cobranzas de arriendos y el control interno en el área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019”, es una investigación de tipo aplicativa ya que se utilizaron informaciones de terceros para justificar el problema planteado; además presenta un enfoque cuantitativo ya que se genera y se prueba la hipótesis utilizando instrumentos para medir el fenómeno; el nivel es descriptivo porque se pretende describir las características y propiedades de las variables, asimismo es correlacional ya que va a determinar el grado de relación entre las variables y presenta un diseño de investigación no experimental; porque no se ha manipulado ninguna de las variables.

El objetivo de la investigación es, describir la relación que existe entre la bancarización de las cobranzas de arriendos y el control interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019.

Para la obtención de resultados se utilizaron encuestas de opinión a la muestra que consta de 7 trabajadores, la muestra es reducida ya que lo que se pretende investigar es acerca de bancarizar los arriendos por lo que las áreas que tienen una estrecha vinculación son Tesorería, Contabilidad y Actividad Económica y Comercial.

Finalmente se realizó la prueba de hipótesis utilizando la correlación de Pearson demostrando que la bancarización y el control interno tienen una relación significativa luego de someterse al coeficiente de Pearson arrojando un valor significativo de 0.830 en el que manifiesta que existe una correlación positiva entre las variables. Los resultados obtenidos señalan que los trabajadores encuestados indican que la bancarización de la cobranza de arriendos incide significativamente en el control interno, con lo que se comprueba que al tener un mayor control permitirá una oportuna toma de decisiones en la Institución.

Palabras claves: bancarización, arriendos, control interno, toma de decisiones.

ABSTRACT

The present research work entitled “The banking of lease collections and internal control in the treasury area of the Huanuco Charitable Society, 2019”, is an application type investigation since third party information was used to justify the problem raised; It also presents a quantitative approach since the hypothesis is generated and tested using instruments to measure the phenomenon; The level is descriptive because it is intended to describe the characteristics and properties of the variables, it is also correlational since it will determine the degree of relationship between the variables and presents a non-experimental research design; because none of the variables have been manipulated.

The objective of the investigation is to describe the relationship that exists between the banking of lease collections and the internal control of the treasury area of the Huanuco Charitable Society, 2019.

In order to obtain results, opinion surveys were used on the sample consisting of 7 workers, the sample is reduced since what is intended to investigate is to bank the leases, so the areas that have a close relationship are Treasury, Accounting and Economic and Commercial Activity.

Finally, the hypothesis test was performed using Pearson's correlation, demonstrating that banking and internal control have a significant relationship after submitting to the Pearson coefficient, yielding a significant value of 0.830 in which it states that there is a positive correlation between the variables. The results obtained indicate that the workers surveyed indicate that the banking of the collection of leases has a significant impact on internal control, which proves that having greater control will allow for timely decision making in the Institution.

Keywords: banking, leasing, internal control, decision making.

INTRODUCCIÓN

La presente investigación titulada “La bancarización de las cobranzas de arriendos y el control interno en el área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019” trata de responder al problema general planteado; ¿Qué relación existe entre la bancarización de las cobranzas de arriendos y el control interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019? Además, se puso a prueba la hipótesis; La bancarización de las cobranzas de arriendos incide significativamente en el control interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019.

Teniendo en cuenta los aspectos relevantes, la presente investigación ha sido estructurada en cinco capítulos:

En el Capítulo I, presenta el Problema de Investigación la misma que se divide en la descripción del problema, formulación del problema, objetivo general y específico, justificación, limitaciones y la viabilidad de la investigación.

En el capítulo II, se desarrolla el Marco Teórico en el que se describe los antecedentes de la investigación, las bases teóricas, las definiciones conceptuales, hipótesis, variables y la operacionalización de variable.

En el capítulo III, se tiene la Metodología de la Investigación dividida por el tipo de investigación, la población y muestra y las técnicas e instrumentos de recolección de datos.

En el capítulo IV, Resultados en donde se apreciará el procesamiento de datos, la contrastación de hipótesis y la prueba de hipótesis.

En el capítulo V, Discusión de Resultados se presenta la contrastación de los resultados del trabajo de investigación. Y por último se presentan las conclusiones y recomendaciones.

Esta investigación se realizó con la finalidad de describir la relación que existe entre la bancarización de las cobranzas de arriendos y el control interno. Por lo que el resultado obtenido se deduce que una bancarización es indispensable dentro de una institución ya que no solo brindará seguridad de

los ingresos y reducirá costos, sino que también transparencia a las operaciones contribuyendo a mejorar un sistema de control interno.

Por lo tanto, en la investigación se pudo comprobar que la bancarización y el control interno inciden significativamente ya que luego de someter al coeficiente de Pearson se obtuvo como resultado un valor de 0.830 lo cual indica que existe una correlación positiva alta es decir existen relación entre las variables.

CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Descripción del Problema

En la actualidad tanto personas como empresas realizan actividades de pagos, ahorros, transferencias o préstamos que son parte de la vida; de ahí surge la necesidad de tener un control de las diferentes transacciones que se pueden suscitar. Por ello la bancarización toma un papel importante dentro de las transacciones ya que no solo brindará transparencia en sus operaciones, sino que contribuirá en la inclusión financiera y el desarrollo económico del Perú.

La base de datos Global (Findex, 2017), señala el panorama regional con mayor inclusión financiera (bancarización), países como Suecia, Nueva Zelanda, Noruega y Dinamarca cuentan con el cien por ciento de sus poblaciones bancarizadas asimismo Australia, Alemania, Francia, Bélgica, Canadá y Reino Unido el porcentaje de la población con una cuenta bancaria va desde 97 a 99 %. Mientras que el 60% de la población latinoamericana no está bancarizada. En Brasil el 80% de su población adulta cuenta con una cuenta bancaria. En Chile alcanza el 78% mientras que el Perú apenas representa el 43%.

Según (Inga, 2010), sostiene que la bancarización es el grado de uso del sistema financiero en las transacciones entre los diversos agentes económicos; es decir no solo la apertura de las cuentas de ahorro o depósitos sino el uso de toda la gran gama de servicios que ofrece el sistema financiero.

Las diversas actividades que desarrollan las empresas, entidades y personas han permitido que se desarrollen y se optimicen un sistema de control interno dentro de ellas. Podemos decir que un control interno es una herramienta indispensable que va a permitir el uso adecuado de los recursos para el logro de objetivos a corto o largo plazo; además un control interno estructurado proporcionará una seguridad razonable y transparente en cuanto a sus operaciones. (del Toro Rios, 2005).

Según (Porch, 1992), sostiene que “el control aplicado a la gestión tiene por meta mejorar los resultados ligados a los objetivos”. Se deduce que una organización que arroja resultados positivos (logro de objetivos) significa que se está aplicando un buen sistema de control interno.

La Sociedad de Beneficencia de Huánuco ubicada en el Jr. Dámaso Beraún N° 1063, es una institución social por su interés benéfico y de servicio a la colectividad que brinda servicios; funerarios, venta de nichos, alquileres de inmuebles entre otros; si bien la institución cuenta con Manuales de Operaciones y Funciones (MOF) y su Reglamento de Operaciones y Funciones (ROF) que permite el manejo adecuado del control interno dentro de la institución.

En la sociedad de beneficencia Huánuco, durante algunos años se tuvo deficiencias en el área de tesorería en cuanto la recaudación de sus ingresos, puesto que anteriormente las cobranzas se realizaban de manera tradicional cometiendo errores en cuanto al cobro de arriendos y el cálculos de los intereses, asimismo incurrían en la inseguridad de los ingresos, ya que no se depositaban lo recaudado diariamente, como también no se tenía un seguimiento de los arrendatarios morosos, todo esto conllevó a no cumplir con los objetivos trazados.

Hace poco se propuso la bancarización de las cobranzas de arriendos; el área de tesorería dispuso la implementación de un sistema de pagos exclusivos para los arrendatarios, el cual consiste en la apertura de una cuenta bancaria en donde la entidad financiera podrá filtrar datos de los arrendatarios para su respectivo pago. Con la implementación de la bancarización se viene dando resultados favorables permitiendo disminuir costos, transparencias en la información, seguridad de los ingresos y de la entidad.

Lo que se pretende realizar en esta investigación es determinar la relación que existe entre la bancarización de las cobranzas de arriendos y el control interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019.

Por ello la bancarización y el control interno dentro de la institución es importante ya que por medio de ella se logrará un mayor control de ingresos, seguridad razonable, reducir el trabajo del personal para que se pueda enfocar en la realización de otras actividades, evitar el dinero en efectivo (riesgos de asalto) y sobre todo la transparencia de los recursos recaudados. Además, por medio de la bancarización fomentaremos no solo a la contribución en el control interno sino también a la inclusión financiera para el desarrollo económico del país.

1.2 Formulación del Problema

1.2.1. Problema General.

¿Qué relación existe entre la bancarización de las cobranzas de arriendos y el control interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019?

1.2.2. Problemas Específicos.

- ¿Qué relación existe entre los medios de pago y el control interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019?
- ¿Qué relación existe entre las dimensiones de la bancarización y el control interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019?
- ¿Qué relación existe entre el sistema financiero y el control interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019?

1.3. Objetivo General

Describir la relación que existe entre la bancarización de las cobranzas de arriendos y el control interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019.

1.4. Objetivos Específicos

- Describir qué relación existe entre los medios de pago y el control interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019.

- Describir qué relación existe entre las dimensiones de la bancarización y el control interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019.
- Describir qué relación existe entre el sistema financiero y el control interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019.

1.5. Justificación de la Investigación.

Justificación teórica.

La presente investigación pretende ampliar los conocimientos teóricos y su aplicación relacionada a las variables de estudio, a fin de determinar como la bancarización de los cobros de arriendos de la Sociedad de Beneficencia Huánuco – 2019, se relaciona en el sistema de control interno de tesorería de la Institución, permitiendo la utilización de los recursos eficientes y al logro de objetivos.

Justificación Práctica.

La presente investigación se realizó con la finalidad de demostrar cuán importante es la bancarización como medio para el control interno dentro del área de tesorería ya que no solo ayuda a tener un mayor control de sus egresos e ingresos, sino que también a una transparencia en cuanto a sus declaraciones y evitar las falencias que se puedan suscitar. Además, un buen control interno permitirá no solo al área de tesorería sino a todas a cumplir con los objetivos y metas planteados a corto y largo plazo.

Justificación metodológica.

Los métodos, las técnicas e instrumentos de recolección y procesamiento de datos de la investigación que se emplearon permitirán recolectar una información fiable y conocer el grado de relación que tienen las variables y como puede ayudar a mejorar un sistema de control interno dentro de una institución.

1.6. Limitaciones de la Investigación.

La disponibilidad del tiempo de los trabajadores para acceder y proporcionar información al momento de aplicar el instrumento.

El tiempo limitado que por cuestiones de trabajo limita el normal desarrollo de la presente investigación, sin embargo, se cumplirá con el desarrollo de la misma.

1.7. Viabilidad de la Investigación.

La presente investigación es viable ya que se contó con los recursos materiales, humanos y financieros necesarios y una información fehaciente y fiable.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la Investigación.

Antecedentes Internacionales.

Según (Posso R & Barrios B, 2014), en su tesis titulada “Diseño de un modelo de control interno en la empresa prestadora de servicio hoteleros eco turísticos Nativos Activos Eco Hotel La Cocotera, que permitirá el mejoramiento de la información financiera”. Presentada a la universidad de Cartagena – Colombia. Concluye:

- a. Mediante el desarrollo de la investigación realizada en la empresa prestadora de servicios hoteleros eco turísticos Nativos Activos Eco hotel La Cocotera, se pudo evidenciar que el Control Interno es una herramienta fundamental para realizar de una forma más efectiva el objeto social y los objetivos trazados por la empresa.
- b. Por esta razón los autores finalmente estructuran una definición para el Control Interno concibiéndolo como aquel instrumento administrativo que proporciona seguridad en las operaciones, confiabilidad en la información financiera, el cumplimiento de las leyes y mejora la comunicación entre las diferentes áreas de las organizaciones.
- c. El Control Interno como tal no significa el remedio infalible a las eventuales anomalías y/o inconsistencias que puedan surgir en el desarrollo normal de los negocios, pero si brinda la posibilidad de mitigar y aliviar los traumas que se podrían presentar.
- d. El concepto de Control Interno reviste una importancia fundamental para la estructura administrativo-contable de la entidad que fue objeto de estudio. Se relaciona con la confiabilidad de sus estados contables, con la veracidad razonable de su sistema de información interno, con su eficacia y eficiencia operativa y con el riesgo de fraude.
- e. Si bien es cierto, que ningún sistema de Control Interno, por más detallado y estructurado que sea, puede por sí solo garantizar el

cumplimiento de sus objetivos, los autores buscan con este trabajo brindar a la empresa prestadora de servicios hoteleros eco turísticos Nativos Activos Eco hotel La Cocotera, una seguridad razonable de que el objetivo se logre.

Según (de Arza Marquez, 2016), en su tesis titulada “Evaluación de los procesos de bancarización en Colombia y Chile durante el periodo 2007-2015, como determinantes del crecimiento económico local”, presentada a la Universidad de la Salle, Bogotá – Colombia. Concluye:

- a. El correcto funcionamiento del sistema financiero es fundamental para el crecimiento de la economía de un país, ya que es el medio que permite que la asignación del capital dentro de esta. Los procesos de globalización han obligado a los sistemas financieros de todos los países del mundo a buscar un sistema bancario versátil y competitivo. Chile por ejemplo sigue unos lineamientos claros en los cuales el crecimiento del sistema financiero es su abanderado para la dinamización de la economía. En menor medida, pero con mucho esfuerzo le sigue Colombia quien en los últimos 9 años ha aumentado toda la infraestructura del sistema financiero para poder llegar a cubrir la mayor cantidad de población posible y así beneficiarlos con la inclusión financiera.
- b. El moderado grado de profundización del sistema financiero colombiano, los elevados márgenes de intermediación y las altas tasas de interés, la excesiva concentración del crédito, la insuficiente competencia en el sector financiero y la clara insuficiencia del crédito de largo plazo tradicionalmente prevalecientes en el país no han favorecido la creación de un clima de inversión y modernización productivas requerido para el desarrollo industrial. Sin embargo, estas restricciones a la liberalización del sistema financiero han hecho que Colombia posea uno de los más robustos y estables sistemas del mundo.
- c. Si las personas conocen el funcionamiento del mercado serán menos reacios a ser bancarizados y así obtener todos los beneficios como el ahorro, la inversión y el crédito. Uno de los puntos más

fuertes en cuanto a la dinamización del sistema financiero chileno es la información que los habitantes de este país tienen sobre el sistema financiero. De esta forma no son autoexcluidos por la falta de información.

Antecedentes Nacionales.

Según, (Escobar A, 2018) en su tesis titulada “Propuesta de mejora de bancarización en el proceso de cobranza de pensiones en la I.E.P Bautista la Luz, Independencia 2018.” Presentada a la Universidad Privada del Norte-Lima-Perú, Concluye que al bancarizar los procesos de cobranza se reducirían:

- a. Tiempos: El personal encargado de la cobranza de pensiones solo tendría que validar diariamente mediante la banca por internet el informe de los padres que han cancelado y en el caso de los pendientes de pago realizar el seguimiento de cobranza mediante los diferentes medios validos como son: vía correo electrónico, comunicados escritos (agenda escolar), llamadas telefónicas y entrevistas personales.
- b. Seguridad de sus ingresos: El personal no manejaría el dinero en efectivo, sino que con la bancarización los montos cancelados por el padre de familia serian abonados directamente a la cuenta corriente de la I.E.
- c. Tiempo: El proceso de cobranza propuesto permitiría que el personal encargado pueda dedicarse a llevar un correcto proceso de cobranza directamente a los clientes morosos.
- d. Asignación de funciones: Al reducir las funciones del personal de tesorería y teniendo en cuenta las necesidades de la institución podría asignársele otras funciones de apoyo para el área.

Según (Carranza G, Cespedes B, & Yactayo A, 2016), en su tesis titulada “Implementación del control interno en las operaciones de tesorería en la empresa de servicios Suyelu S.A.C. del distrito del Cercado de Lima en el año 2013”. Presentada a la Universidad de Ciencias y Humanidades, Los Olivos – Perú. Concluye:

- a. En la Empresa de Servicios SUYELU S.A.C. no se realizan procedimientos que permitan el control interno en las operaciones de tesorería como consecuencia los colaboradores del área desconocen las funciones específicas diarias que deben realizar, realizando sus funciones de manera empírica o de acuerdo a las necesidades prioritarias de la empresa; esto se genera debido a que no cuentan con un manual de procedimientos específicos para cada operación que se realiza en tesorería, este manual es indispensable para que cada trabajador conozca los pasos a seguir y de esta manera se ejerza control en las actividades y procedimientos diarios de las operaciones de tesorería .
- b. Como resultado de la omisión de identificar al beneficiario del pago al momento de girar el cheque genera un desorden administrativo así como el incumplimiento de uno de los requisitos que dicta la Ley de Títulos y Valores asimismo, los papeles de trabajo de la muestra extraída del extracto bancario refleja un gran número de cheques girados al portador mensualmente, lo que dificulta conocer a quien se ha destinado el pago de la adquisición de bienes o servicios ocasionando retraso en el trabajo diario de las distintas áreas de la empresa. También hemos podido observar que existen diferencias entre el libro bancos y el estado de la cuenta corriente debido a que existen cheques girados y no cobrados con demasiada antigüedad y no son anulados por parte de la gerencia.
- c. En conclusión, el dinero que ingresa a caja diariamente no se depositan en las cuentas corrientes de la empresa diariamente, lo que podría ocasionar pérdidas, robos hasta incluso un mal uso de dinero por parte del personal del área de tesorería.
- d. En conclusión, establecer fechas de pago a proveedores mediante la elaboración de un cronograma de pago origino que la empresa pueda contar con el dinero disponible para hacer frente a sus obligaciones.

Antecedentes Regionales.

Según (Esteban Huaman, 2019), en su tesis titulada “La bancarización y la producción de las MYPES del distrito de Huánuco - 2018”, presentada a la Universidad de Huánuco. Concluye:

- a. Según los resultados de la investigación se obtuvo un valor correlacional de 0.302, el cual manifiesta que hay una correlación positiva media entre las variables de estudio. Siendo esto una relación directamente proporcional ya que la Bancarización se relaciona significativamente en la Producción de las empresas MYPES del distrito de Huánuco 2018. De esta forma se acepta la hipótesis general, concluyendo que para el 80% de los empresarios encuestados, la Bancarización se relaciona de manera positiva con la Producción de las empresas MYPES del distrito de Huánuco 2018 ya que de esta manera esto ayuda al crecimiento económico del país.
- b. Según los resultados de la investigación se obtuvo un valor correlacional de 0.317, aceptando que existe una correlación positiva media entre la dimensión 1: Nivel de Profundidad y la variable dependiente Producción. De esta forma se acepta la hipótesis específica n° 1; Siendo esto una relación directamente proporcional ya que el Nivel de Profundidad se relaciona significativamente en la Producción de las empresas MYPES del distrito de Huánuco 2018. Con esto se deduce la importancia de realizar préstamos de entidades financieras a empresas MYPES.
- c. Según los resultados de la investigación se obtuvo un valor correlacional de 0.861, aceptando que existe una correlación positiva fuerte entre la dimensión 2: Nivel de Cobertura y la variable dependiente Productividad Económica. De esta forma se acepta la hipótesis específica n° 3; Siendo esto una relación directamente proporcional ya que el Nivel de Intensidad de Uso se relaciona positivamente en la Producción de las empresas MYPES del distrito de Huánuco 2018. Esto no da a entender la cantidad de microempresarios que utilizan las entidades financieras para salvaguardar su dinero.

Según (Morales de la O, 2018), en su tesis titulada “Diseño de control interno de acuerdo al COSO III, para el fortalecimiento del área de tesorería de la Municipalidad Distrital de Singa, Provincia de Huamalíes, Región de Huánuco, 2016”, presentada a la Universidad Nacional Hermilio Valdizán. Concluye:

- a. En lo referente al primer objetivo específico, de la investigación a partir de una revisión bibliográfica de conceptos de los componentes del entorno de control según practicas del COSO III, se alcanzó el resultado del primer objetivo específico de esta investigación, donde se verificó la situación actual del sistema de control interno con respecto a los Procesos de Gestión del Área de Tesorería, evidenciando que no contaba con los controles adecuados sobre sus procesos y actividades.
- b. Con respecto al segundo objetivo específico de la investigación se diseñaron un marco metodológico para la identificación de los indicadores el cual permitió ampliar las dimensiones del entorno de control mediante la incorporación de elementos que fueron evaluados en este estudio, con los resultados de esta evaluación se desarrolló un sistema de indicadores gráficos donde se pudieron identificar las situaciones que, producto de factores internos y externos pudieran afectar la consecución de los objetivos propuestos, identificando de manera eficaz y oportuna las fortalezas y oportunidades de mejora en la prestación de servicio a la sociedad.
- c. El tercer objetivo, se logró la consecución del mismo mediante un análisis realizado con el diseño de COSO III, relacionado a los indicadores anteriormente evaluados en el segundo objetivo, lo cual nos demuestra la importancia del cumplimiento de las leyes, normas y directivas de control interno dentro de la organización para así reducir riesgos de corrupción, fraudes y acentuar las fortalezas de la Municipalidad.

2.2. Bases Teóricas.

2.2.1. Bancarización.

Según (Morales & Yáñez, 2006), definen a la bancarización como el establecimiento de relaciones estables y amplias entre las instituciones financieras y sus usuarios, respecto de un conjunto de servicios financieros.

Según la revista (Actualidad Empresarial, 2004), define que la bancarización es el término simple y comúnmente usado para hacer referencia al alcance o al acceso que tiene la población a toda una amplia gama de servicios cuyo proveedor es el sector financiero formal.

Para (Franco Leon, 2012), menciona que en nuestro país la bancarización implica mucho más que el acceso al crédito, en efecto para los usuarios comerciales el acceso a cadenas de pago, al corretaje de seguros, a instrumentos de ahorro entre otros.

Objetivos de la Bancarización.

Según (Consultoria., 2012) el objetivo de la denominada bancarización es la de formalizar las operaciones económicas, coparticipación de las empresas del sistema financiero para fiscalización y detección del fraude tributario.

A tal imposición del ITF, al que, a su vez, como todo tributo su propósito es contribuir con los gastos públicos como uno de los principio de solidaridad que se encuentra consagrado implícitamente en la cláusula que reconoce al Estado peruano como un Estado Social de Derecho (Constitucion Política del Perú., 1993)(art.43..)".

Bajo el siguiente concepto podemos decir entonces que la bancarización no es otra cosa que la manifestación de la potestad tributaria con la que actúa el Estado empleando como vehículo una Ley, a efectos que se cumplan las que ella establezca. Consecuentemente siendo una Ley que impone vigencias de relevancia fiscal, la misma se torna en una norma de orden público. Así las cosas, la bancarización se traduce en una obligación tributaria en virtud de la cual se impone una carga fiscal (Consultoria., 2012).

Ello, en la medida que, de no emplearse los Medios de Pago regulados por la citada Ley, en cuanto resulte obligatorio hacerlo, no se podrá alcanzar el reconocimiento de los efectos tributarios de la operación celebrada por el contribuyente.

Importancia de la Bancarización.

Según la (Sunat, 2019), este concepto se asocia como una medida que permita que todas las operaciones económicas tengan un mismo nivel de control y que el Estado pueda ejercer sus labores de fiscalización que le corresponda, contra la evasión tributaria y cualquier otra mala práctica que vaya en contra de la formalización de la economía del país.

Salazar (2012), la bancarización significa utilizar intensivamente al sistema financiero para facilitar las transacciones efectuadas entre los agente económicos, por lo tanto es importante para impulsar la formalización de la economía vía la canalización por el sistema financiero de gran parte de las transacciones realizadas en la economía además de reducir la evasión y la informalidad en la medida que potencia la fiscalización; pues internacionalmente se ha demostrado que existe una innegable relación entre los niveles de bancarización y de evasión tributaria.

En opinión de (Duran, 2016), la inclusión financiera y la bancarización se pueden definir como el acceso y uso de servicios bancarios de calidad por parte de todos los segmentos de la población. Esto facilita el acceso de la población a servicios financieros sostenibles y seguros; contribuye al incremento del ingreso y a reducir la pobreza, lo que genera crecimiento económico y estabilidad financiera.

Figura 1. IMPORTANCIA DE LA BANCARIZACIÓN.



FUENTE: Superintendencia de Banca y Seguros.

ELABORACIÓN: Propia.

Ventajas y Desventajas de la Bancarización.

Ventajas:

Permite el impulso de la formalización de la economía vía canalización a través del sistema financiero de gran parte de las transacciones realizadas en la economía.

Permite la creación de una base de actos disponibles que sirva de apoyo a fiscalizaciones futuras sirviendo como fuente de información.

Desincentiva la realización de operaciones marginales y simuladas.

Permite elevar la presión tributaria y así el financiamiento del gasto público.

La Bancarización permite realizar cruces entre contribuyentes, ampliando la base tributaria.

La administración tributaria obtiene información de los ingresos y egresos no declarados en los actuales contribuyentes y facilita la detección de acciones evasivas.

Permite detectar operaciones de origen ilícito, como lavado de dinero y corrupción.

Desventajas

No permite la libre movilidad de capitales, pues eleva los costos de transacción.

Se dan complicaciones en la gestión y la dinámica del sistema financiero.

Bancarización y uso de medios de pago.

Norma de la Bancarización de la Economía.

(TUO de la "Ley N° 28194 para la lucha contra la evasión y para la Formalización de la Economía", 2007), en el artículo 4° señala que el monto a partir del cual se deberá utilizar Medios de Pago, es de tres mil quinientos nuevos soles (S/. 3,500) o mil dólares americanos (US\$ 1,000). El monto se fija en nuevos soles para las operaciones pactadas en moneda nacional, y en dólares americanos para las operaciones pactadas en dicha moneda.

Medios de Pago

En el artículo 5° de la (LEY N° 30730, Ley que modifica los artículos 3,5 y 7 del Decreto Supremo 150-2007-EF, TUO de la Ley para la lucha contra la Evasión y para la Formalización de la Economía., 2018), señala que los Medios de Pago a través de empresas del Sistema Financiero que se utilizarán en los supuestos previstos en el artículo 3° son los siguientes:

Depósitos en cuenta: Es la acreditación de dinero en una cuenta determinada, sea que provenga de la entrega de dinero en efectivo o de la liquidación de un instrumento financiero. No comprende los instrumentos financieros entregados en custodia o garantía.

Giros: A la entrega de dinero, sin utilizar las cuentas a que se refiere el inciso a) del artículo 9° de la Ley, a la Empresa del Sistema Financiero para ser entregado en efectivo a un beneficiario, en la misma plaza o en otra distinta. La operación puede ser realizada por la Empresa del Sistema Financiero que recibió la orden, o por otra a quien ésta le encargue su realización.

Transferencia de fondos: A la autorización para que la Empresa del Sistema Financiero debite en la cuenta del ordenante un determinado importe, para ser abonado en otra cuenta del propio ordenante o en la cuenta de un tercero beneficiario, en la misma plaza o en otra distinta. La operación puede ser realizada por la Empresa del Sistema Financiero que

recibió la orden, o por otra a quien ésta le encargue su realización.

Órdenes de Pago: Autorización para que la Empresa del Sistema Financiero debite en la cuenta del ordenante un determinado importe para ser entregado, sin utilizar las cuentas a las que se refiere el inciso a) del artículo 9° de la Ley, a un beneficiario en la misma plaza o en otra distinta. La operación puede ser realizada por la Empresa del Sistema Financiero que recibió la orden o por otra a quien ésta le encargue su realización.

Tarjetas de débito: A la que permite a su titular pagar con cargo a los fondos que mantiene en cualquiera de sus cuentas establecidas en la Empresa del Sistema Financiero que la emitió.

Tarjetas de crédito: A la que permite a su titular realizar compras y/o retirar efectivo hasta un límite previamente acordado con la empresa que la emitió.

Cheques: Según (LEY N° 30730, Ley que modifica los artículos 3,5 y 7 del Decreto Supremo 150-2007-EF, TUO de la Ley para la lucha contra la Evasión y para la Formalización de la Economía., 2018), dispone que ya no será exigible el cheque que contengan “no negociable” para que sea calificado como medio de pago.

Remesas: Son transferencias de dinero que un emigrante envía a su país de origen. (Las remesas, s.f.).

Cartas de crédito: Conocida también como crédito documentario, es un método de pago que permite que el comprador (importador) se comprometa a pagar al vendedor (exportador) a través de un banco. (Cartas de Crédito, s.f.).

Dimensiones de la Bancarización.

Según (Morales & Yáñez, 2006), establece tres dimensiones:

Profundidad: dimensión asociada a la importancia relativa agregada del sistema financiero sobre la economía. Los indicadores de profundidad son el total de depósitos y créditos sobre el PBI (Morales & Yáñez, 2006).

Cobertura: dimensión asociada a la distribución de los servicios financieros entre los distintos grupos de usuarios. En este ámbito, los indicadores más comunes son medidas tales como: número de medios de pago sobre la población, o número de cajeros y sucursales por cada 100.000 habitantes entre otros (Morales & Yáñez, 2006).

Intensidad de uso: dimensión vinculada a la cantidad de transacciones bancarias realizadas por una población de referencia (Morales & Yáñez, 2006).

El Sistema Financiero Peruano y la Bancarización.

Entidades Financieras

El Perú tiene un Sistema Financiero muy especial, encontramos una diversidad de empresas que desarrollan la actividad de intermediación basado también en la diversidad de regiones, clientes y usuarios de los servicios que estas instituciones brindan. (Entidades de regulación y supervisión del sistema financiero, s.f.). La (Superintendencia de Banca y Seguros), el

Sistema Financiero está conformado por el conjunto de empresas que, debidamente autorizadas por los organismos correspondientes, operan como intermediarios financieros, es decir pueden canalizar la oferta y la demanda de fondos. De acuerdo a lo establecido en la legislación vigente se incluye a las empresas denominadas subsidiarias, empresas de seguros y empresas de servicios complementarios que requieran autorización de la SBS para constituirse.

Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF)

El ITF es un impuesto que afecta a determinadas transacciones financieras con un porcentaje del monto total de la operación; como los retiros o depósitos hechos en cualquier cuenta abierta en alguna empresa del sistema financiero. El porcentaje se encuentra establecido en el artículo 10 de la Ley N° 28194, y se denomina alícuota (Impuesto a las Transacciones Financieras ITF, s.f.).

En el artículo 10° del (TUO de la "Ley N° 28194 para la lucha contra la evasión y para la Formalización de la Economía", 2007) Se establece el cronograma para la reducción gradual de la tasa del Impuesto a las Transacciones Financieras. El impuesto se determinará aplicando sobre el valor de la operación afecta, conforme a lo establecido en el artículo 12° de la Ley, las alícuotas siguientes:

A partir del 1 de enero de 2008 hasta el 31 de diciembre de 2008 la alícuota será el 0.07%.

A partir del 1 de enero de 2009 hasta el 31 de diciembre de 2009 la alícuota será el 0.06%.

A partir del 1 de enero de 2010 la alícuota será el 0.05%.

Según la Ley 29667 Ley que modifica el artículo 10, 13 y 17 del TUO de la Ley 28194; señala en el artículo 10 la alícuota del ITF será de 0.005% de la operación afecta, esto se aplicará a partir del 1 de abril del 2011 para adelante.

Bancarización e Intermediación Financiera.

En un estudio publicado recientemente por BBVA (Perea & Ugarte, 2013), se recogen algunas sugerencias para impulsar la bancarización en Perú. En particular, el estudio se centra en los factores institucionales (aquellos que podrían reducir los problemas de información asimétrica) y propios de la industria bancaria (desarrollo de productos e infraestructura bancaria) que condicionan el desarrollo de los mercados de ahorro y crédito.

El trabajo no profundiza en los elementos de carácter estructural (como la informalidad), no porque no sean importantes (la evidencia empírica sugiere que lo son, y mucho), sino porque las recomendaciones en este ámbito no requieren un análisis mayor como, por ejemplo, mantener la estabilidad macroeconómica, o su alcance excede los propósitos del estudio, como es evidente en el caso de la informalidad (Perea & Ugarte, 2013).

Cuadro N° 01. DIFERENCIAS ENTRE BANCARIZACIÓN E INTERMEDIACIÓN FINANCIERA.

BANCARIZACIÓN	INTERMEDIACIÓN FINANCIERA
Según (SUNAT, 2019), este concepto se asocia como una medida que permita que todas las operaciones económicas tengan un mismo nivel de control...	intermediación es realizada por agentes económicos que actúan como intermediarios entre proveedores y usuarios de capital financiero, los cuales brindan un mayor grado de seguridad sobre el cumplimiento de estas transacciones, basados en información que producen (García Díaz, Cárdenas Sánchez, & Molina Rodríguez, 2011).

tendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT)

ELABORACIÓN: Propia.

2.2.2. Control Interno

Definición de control.

La Real Academia define el control como la acción y efecto de comprobar, inspeccionar, fiscalizar o intervenir. Por su parte, Word Reference, establece que el control implica comprobar e inspeccionar una cosa o limitar o verificar una cosa.

Según (Koontz & Weihrich, 1994) define al control como la medición y corrección del desempeño a fin de garantizar que se ha cumplido los objetivos de la entidad y los planes ideales para alcanzarlos.

Mientras (Robbins & Coulter, 2009), define como la supervisión de actividades para garantizar que se realicen según lo planeado y corregir cualquier desviación significativa.

Sistema de Control Interno.

(Cespeda, 1999), define al control interno como un conjunto de planes, métodos y procedimientos adoptados por una organización, con el fin de asegurar que los activos estén debidamente protegidos, que los registros contables sean fidedignos y que la actividad de la entidad se desarrolle eficazmente de acuerdo con las políticas trazadas por la gerencia, en atención a las metas y los objetivos previstos.

(Fonseca Luna, 2011), para definir el control interno recopila información del informe COSO (Committee of Sponsoring Organization), donde define como; un proceso efectuado por la dirección, la gerencia y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de los objetivos, dentro de las siguientes categorías:

Confiabilidad de la información.

Eficiencia u eficacia de las operaciones.

Fiabilidad de la información financiera.

Cumplimiento de las leyes y normas.

Objetivos del Control Interno.

Según (Claros Cohaila & Leon Llerena, 2012), menciona que los objetivos establecidos por el informe COSO se amplían e incluyen los siguientes objetivos:

Promover y optimizar la eficiencia, eficacia y la transferencia de las operaciones.

Cuidar y resguardar los recursos.

Garantizar la confiabilidad y oportunidad de la información.

Fomentar e impulsar la práctica de valores.

Un sistema de control interno tiene objetivos dentro de las entidades en donde (Fonseca L, 2011), menciona los siguientes objetivos:

Proteger y salvaguardar los activos de la empresa y evitar su mala utilización.

Mantenimiento preventivo

Separación de funciones y responsabilidades

Registro de firmas y régimen de autorizaciones

Depósito de los ingresos

Emisión de cheques por cada egreso

Auditoria interna

Obtener la información financiera veraz y confiable.

Manual de contabilidad

Conciliación de información financiera

Comparación de datos actuales con datos pasados

Comparación de datos históricos con los pronosticados

Auditoria interna.

Aumentar la eficiencia y productividad en las operaciones.

División adecuada del trabajo

Diagrama de flujos de información

Manuales de procedimientos

Medios materiales y tecnológicos razonables

Auditoria interna

Lograr que se cumplan las políticas establecidas en la entidad.

Organigramas funcionales

Manuales de funciones

Auditoria interna

Importancia del Control Interno

La (Contraloría General de la República, 2016), identifica las características específicas del Control Interno en el sector público en comparación con el privado y de ahí su especial importancia; siendo estas:

Sus objetivos sociales o políticos;

La financiación con dinero público;

La importancia del ciclo presupuestario y de planeamiento.

Además la (Contraloría General de la República, 2016), señala que el Control Interno ayuda a las entidades a alcanzar sus objetivos, previniendo los riesgos que pudieran afectarles al logro de ese fin.

Un sistema de controles internos efectivos es un componente crítico de la administración bancaria y un fundamento para la operación segura y sólida de las organizaciones bancarias (Mantilla, 2018).

Un sistema de fuertes controles internos puede ayudar a asegurar que se lograrán las metas y los objetivos de una organización bancaria, que el banco logrará targets de rentabilidad en el largo plazo, y que mantendrá una confiable presentación de reportes financieros y directivos (Mantilla, 2018).

Tal sistema también puede ayudar a asegurar que el banco cumplirá con las leyes y las regulaciones, así como con las políticas, los planes, las reglas internas y los procedimientos, y que disminuirá el riesgo de pérdidas no-esperadas o daño a la reputación del banco (Mantilla, 2018).

El proceso de control interno históricamente se ha considerado como un mecanismo para reducir los casos de fraude, apropiación equivocada y errores, pero que se ha vuelto más extensivo, direccionando todos los diversos riesgos que enfrentan las organizaciones bancarias (Mantilla, 2018).

En sólido proceso de control interno es crítico para la habilidad del banco para asegurar el logro de sus metas establecidas, y para mantener su viabilidad financiera (Mantilla, 2018).

Componentes del Control Interno.

Según el informe COSO, el Control Interno constan de cinco componentes que derivan de la forma como administran las entidades para la consecución de los objetivos:

Ambiente de control: Es todo aquello que no es específico de un proceso de negocio concreto, sino que influye en todas las actividades de la entidad. Dentro del entorno de control se pueden

incluir conceptos como la integridad, valores éticos y filosofía de la dirección (Barquero, 2013).

Los elementos que conforman el ambiente interno de control son los siguientes: (Saguma Correa, 2017).

Integridad y valores éticos

Autoridad y responsabilidad

Estructura organizacional

Políticas de personal

Clima de confianza en el trabajo y responsabilidad.

Evaluación de riesgos: Forma parte del control interno el hecho de que la dirección analice cuales son los riesgos que pueden afectar a la entidad, los documente, los evalúe y establezca estrategias para afrontarlo (Barquero, 2013).

Los elementos que forman parte de la evaluación del riesgo son: (Saguma Correa, 2017)

Los objetivos deben ser establecidos y comunicados;

Identificación de los riesgos internos y externos

Los planes deben incluir objetivos e indicadores de rendimiento

Evaluación del medio ambiente interno y externo.

Actividades de control: Son los procedimientos que se encuentran a lo largo de cualquier proceso de negocio de una entidad y que han sido diseñados por la dirección para mitigar los riesgos identificados en el mismo (Barquero, 2013).

Las actividades de control pueden dividirse en tres categorías: (Saguma Correa, 2017).

Controles de operación

Controles de información financiera

Controles de cumplimiento.

Información y comunicación: La información es la combinación de datos, con el análisis y presentación adecuada, para que sean relevantes para el usuario. Mientras la comunicación fluida y bidireccional con terceros, como puede ser clientes y proveedores, puede ser muy beneficiosa para mejorar el control de la entidad (Barquero, 2013).

Los elementos que conforman el sistema de información contable son: (Saguma Correa, 2017).

Identificación de información suficiente.

Información suficiente y relevante debe ser identificada y comunicada en forma oportuna para permitir al personal ejecutar sus responsabilidades asignadas.

Reevaluación de los sistemas de información.

Supervisión y monitoreo: Son procedimientos realizados para evaluar si cada uno de los cinco componentes del control interno están funcionando correctamente. Las actividades de seguimiento son imprescindibles para tener la seguridad de que el control interno sigue siendo efectivo (Barquero, 2013).

Plan de Organización.

Según (Téllez, 2004), afirma que el control interno está estrechamente relacionada con el **plan de organización** y todas las estrategias que este comprende para salvaguardar los activos de una entidad financiera, ya que con la contribución de este se puede verificar con exactitud que los datos que se proporcione de la parte contable son confiables y que la empresa no está propensa a un fraude o desfalco de cualquier índole.

2.3. Definiciones Conceptuales

1. **Cumplimiento de políticas:** Son establecimientos de guías para orientar la acción es decir los lineamientos generales para la toma de decisiones dentro de la organización.
2. **Entidades Financieras:** Intermedian la gran mayoría de los fondos generados por los sectores empresariales, economías domésticas y administraciones públicas, cualquiera que sea su destino (pagos, inversiones, ahorros y coberturas) y las situaciones de las contrapartes (transacciones domésticas y transfronterizas).
3. **Fiabilidad de la Información Financiera:** esta sustancialmente implícita en la característica llamada “representación fiel”. Si la

información muestra la imagen fiel de lo sucedido podrá considerarse como fidedigna.

- 4. Identificación de información:** Reconocer los componentes que pueden aumentar la competitividad procurando una mejor información para la toma de decisiones.
- 5. Identificación de riesgos internos y externos:** Analizar los factores para alcanzar el éxito y revisar cuales son las debilidades del proyecto y las amenazas internas y externas a las que se enfrenta.
- 6. Informalidad:** Es un fenómeno complejo que conduce a un equilibrio social no óptimo en el que los actores sociales participantes (trabajadores, empresas y microempresas) quedan desprotegidos en términos de salud y empleo.
- 7. Información suficiente y relevante:** Debe ser identificada y comunicada en forma oportuna para permitir al personal ejecutar sus responsabilidades asignadas.
- 8. Información financiera veraz y confiable:** Es confiable y veraz cuando está de acuerdo con las transacciones, transformaciones internas y eventos sucedidos y cuando el usuario la utiliza para un mayor control.
- 9. Metas y objetivos:** Las metas son más amplias, son principios que guían el proceso de toma de decisiones; por su lado, los objetivos son específicos, medibles, son pequeños pasos para alcanzar la meta.
- 10. Reevaluación del sistema de información:** Las necesidades de información y los sistemas de información deben ser reevaluados cuando existan cambios en los objetivos o cuando se producen deficiencias significativas en los procesos de formulación de información.
- 12. Transparencia de la información Financiera:** Tiene la finalidad de que los usuarios puedan de manera responsable, tomar decisiones informadas con relación a las operaciones y servicios que desean contratar y/o utilizar con las instituciones del sistema financiero.

2.4. Hipótesis

2.4.1. Hipótesis General.

La bancarización de las cobranzas de arriendos incide significativamente en el control interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019.

2.4.2. Hipótesis Específicas

- Los medios de pago inciden significativamente en el control interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019.
- Las dimensiones de la bancarización inciden significativamente en el control interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019.
- El Sistema Financiero incide significativamente en el control interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019.

2.5. Variables

2.5.1. Variable Independiente (X):

Bancarización.

2.5.2. Variable Dependiente (Y):

Control Interno.

2.6. Operacionalización de Variables (Dimensiones e Indicadores)

Cuadro 1

	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS
VARIABLE INDEPENDIENTE: BANCARIZACIÓN	Medios de Pago	Depósitos en cuentas	1. ¿Considera que los depósitos en las cuentas corrientes brindará una seguridad razonable en la recaudación de ingresos de la institución?
		Cheques	2. ¿Considera que los cheques son un medio de pago que permitirá tener un mayor control de efectivo dentro de la institución?
	Dimensiones de la Bancarización	Nivel de profundidad	3. ¿El nivel de profundidad de la bancarización ayuda en el control interno de la institución?
		Nivel de cobertura	4. ¿Considera que la cobertura de sistemas bancarios ayudará en el control interno de la institución?
		Nivel de intensidad de uso	5. ¿El nivel de intensidad de uso de medios de pago contribuye en el control interno de la entidad?
	Sistema financiero	Entidades financieras	6. ¿Considera que las entidades financieras ayudan a que la institución cumpla eficientemente en el manejo de los recursos financieros?
		Extractos bancarios	7. ¿Los extractos bancarios brindan transparencia a las operaciones para mejorar control interno en la entidad?
VARIABLE DEPENDIENTE: CONTROL INTERNO	Objetivos dentro de la entidad	Información financiera veraz y confiable	8. ¿Una información financiera veraz y confiable garantiza una oportuna toma de decisiones?
		Eficiencias en las operaciones	9. ¿La eficiencia de las operaciones optimiza la calidad de los servicios que presta la entidad?
	Evaluación de riesgos	Identificación de riesgos	10. ¿La identificación de riesgos internos y externos mejora los sistemas de controles de efectivo dentro de la entidad?
		Indicadores de rendimiento	11. ¿Cree Usted que en los objetivos se debe incluir indicadores de rendimiento para un control interno efectivo?
		Tratamiento de riesgos	12. ¿Cree Usted que el tratamiento de riesgos es más relevante que la eliminación dentro de la entidad?
	Información y comunicación	Información relevante	13. ¿Una información relevante debe ser comunicada en forma oportuna para asignar responsabilidades individuales?
		Reevaluación del sistema de información	14. ¿Los sistemas de información deben ser reevaluados cuando existan cambios en los objetivos?

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1 Tipo de Investigación.

La presente investigación se relaciona con el presente estudio, por los problemas y objetivos formulados reúnen las condiciones para ser considerada como una **investigación aplicada**, ya que se utilizaron informaciones de terceros para dar soluciones a los problemas planteados.

Según (Murillo, 2008), la investigación aplicada, es una investigación practica o empírica, se caracteriza porque se busca la aplicación o la utilización de los conocimientos adquiridos, a la vez se adquieren de otros después de implementar y sistematizar la práctica basada en la investigación.

3.1.1. Enfoque.

La investigación tiene un **enfoque cuantitativo** porque se genera y se prueba la hipótesis, además se utilizaron instrumentos que permiten medir fenómenos de manera secuencial.

Según (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014), señalan que en el enfoque cuantitativo se utiliza la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin establecer pautas de comportamiento y probar teorías.

3.1.2. Alcance o Nivel.

Por las características de la investigación, el nivel o el alcance son de **tipo descriptivo y correlacional**.

Según (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014) en su publicación “Metodología de la Investigación” señala:

Los estudios descriptivos, buscan especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis. Es decir, únicamente

pretenden medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables a las que se refieren, esto es su objetivo, no es indicar cómo se relacionan éstas.

Por lo tanto, el nivel de la investigación es **descriptivo** ya que se describió las características y propiedades; de la Bancarización y el control interno en el área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco.

Según (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014), señala: Los estudios correlacionales, tienen como finalidad conocer la relación o grado de asociación que exista entre dos o más conceptos, categorías o variables en una muestra o contexto en particular. En ocasiones sólo se analiza la relación entre dos variables, pero con frecuencia se ubican en el estudio vínculos entre tres, cuatro o más variables. Para evaluar el grado de asociación entre dos o más variables, en los estudios correlacionales primero se mide cada una de éstas, y después se cuantifican, analizan y establecen las vinculaciones. Tales correlaciones se sustentan en hipótesis sometidas a prueba.

Asimismo, es **correlacional** ya que se determinó el grado de relación que tiene las variables, es decir el comportamiento de la bancarización de la cobranza de arriendos frente al control interno en el área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco.

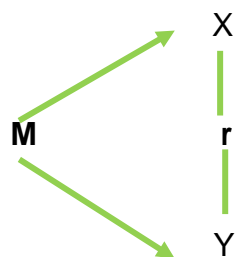
3.1.3. Diseño.

El diseño que asume es una **investigación no experimental**; porque se realizó sin la manipulación de las variables, es decir se observan los fenómenos para luego ser estudiados.

Según (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014), el diseño no experimental, podría definirse como la investigación que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Es decir, se trata de investigación donde no hacemos variar en forma intencional las variables independientes. Lo que hacemos en la

investigación no experimental es observar fenómenos tal y como se dan en su contexto natural, para después analizarlos (...).

Este estudio no experimental no se construye ninguna situación, sino que se observan situaciones ya existentes, no provocadas intencionalmente por el investigador. En la investigación no experimental las variables independientes ya han ocurrido y no es posible manipularlas; el investigador no tiene control directo sobre dichas variables, ni puede influir sobre ellas, porque ya sucedieron, al igual que sus efectos (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014).



DONDE:

M: Muestra.

X: Variable Independiente (Bancarización).

Y: Variable Dependiente (Control Interno).

r: Correlación entre las variables X y Y

3.2. Población y Muestra.

3.2.1. Población.

Según (Hernández Sampieri, 2003), “Una población es el conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones”. Es la totalidad del fenómeno a estudiar, donde las entidades de la población poseen una característica común la cual se estudia y da origen a los datos de la investigación.

En la presente investigación, la población objeto de estudio está conformada por 17 (diecisiete) trabajadores de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, distribuidos de acuerdo al Cuadro de Asignación de Personal (CAP).

Cuadro 2 Población.

UNIDADES ORGÁNICAS	TRABAJADORES
GERENCIA GENERAL	
Gerente General	1
Secretaria	1
SUB GERENCIA DE ASESORIA JURIDICA	
Sub Gerencia de Asesoría Jurídica	1
Asistencia Jurídica	1
SUB GERENCIA DE PLANEAMIENTO Y PRESUPUESTO	
Sub Gerente de Planificación y Presupuesto	1
SUB GERENCIA DE CONTABILIDAD	
Sub Gerente de Contabilidad	1
Asistente Administrativo	1
SUB GERENCIA DE TESORERIA	
Sub Gerente de tesorería	1
Asistente Administrativo	1
Cajero	1
SUB GERENCIA DE LOGISTICA	
Sub Gerente de Logística	1
Asistente Administrativo	1
Auxiliar de Almacén	1
Auxiliar de Patrimonio	1
SUB GERENCIA DE RECURSOS HUMANOS	
Sub Gerente de Recursos Humanos	1
SUB GERENCIA DE ACTIVIDAD ECONOMICA Y COMERCIAL	
Sub Gerente de Actividad Económica y Comercial	1
Asistente Administrativo	1
TOTAL	17

Fuente: Sociedad de Beneficencia Huánuco.

Elaboración: Propia.

3.2.2. Muestra.

Según (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014), en su publicación “Metodología de la Investigación”, señala que el muestreo no probabilística o dirigido; son subgrupos de la población en la que la elección de los elementos no depende de la probabilidad, sino de las características de la investigación.

En la presente investigación se empleó el **muestreo no probabilístico o dirigido**, conformado por 7 (siete) trabajadores de las áreas de Tesorería, Contabilidad y Actividad Económica y Comercial, de la Sociedad de Beneficencia Huánuco; se eligió a estas áreas porque tienen cualidades que ayudan a desarrollar la investigación. Estas áreas están estrechamente vinculadas ya que para la cobranza de arriendos; se inicia en el área de Actividad Económica y Comercial, haciendo el respectivo contrato; por lo que luego es recepcionado en el área de tesorería para el cobro mensual y finalmente el área de Contabilidad para el control previo.

Cuadro 3 Muestra.

UNIDADES ORGÁNICAS	TRABAJADORES
SUB GERENCIA DE CONTABILIDAD	
Sub Gerente de Contabilidad	1
Asistente Administrativo	1
SUB GERENCIA DE TESORERIA	
Sub Gerente de Tesorería	1
Asistente Administrativo	1
Cajero	1
SUB GERENCIA DE ACTIVIDAD ECONOMICA Y COMERCIAL	
Sub Gerente de Actividad Económica y Comercial	1
Asistente Administrativo	1
TOTAL	7

Fuente: Sociedad de Beneficencia Huánuco.

Elaboración: Propia.

3.3. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos.

3.3.1. Para la recolección de datos

a) Técnicas

La Encuesta: Por medio de esta técnica se realizó la encuesta a través de preguntas por escrito, a los trabajadores sobre la Bancarización de las cobranzas de arriendos y el Control Interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019.

La Entrevista: Se utilizó esta técnica a fin de obtener más clara las respuestas a las interrogantes planteadas sobre la Bancarización de las cobranzas de arriendos y el Control Interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019.

b) Instrumentos

El Cuestionario: Se utilizó esta técnica con la finalidad de recolectar información de la muestra respecto a la población. El cuestionario consta de 14 preguntas cerradas acerca de la Bancarización de las cobranzas de arriendos y el Control Interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019.

La Guía de Entrevista: A través de una conversación se realizó una entrevista al Gerente General de la Institución, usando un formato con preguntas abiertas sobre la Bancarización de las cobranzas de arriendos y el Control Interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019.

3.3.2. Para la presentación de Datos.

Culminada la recolección de datos se empleó técnicas e instrumentos para la tabulación e interpretación; por lo que se utilizó el programa IBM SPSS para poner a prueba la hipótesis planteada (Estadística Inferencial); y así describir objetivamente y sistemáticamente la interrogante de estudio.

3.3.3. Para el análisis e interpretación de datos.

Se empleó el análisis lógico como estadístico para comprobar la hipótesis planteada: La bancarización de las cobranzas de arriendos incide significativamente en el control interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019; y así plantear las conclusiones y recomendaciones.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1. Procesamiento de Datos

4.1.1. Validación de instrumento

Para que la investigación sea confiable se empleó técnicas e instrumentos; en cuanto a la recolección de datos la técnica utilizada fue la encuesta y como instrumento el cuestionario, esta fue elaborada con la finalidad de obtener la información acerca de la relación que existe entre la bancarización y el control interno, por lo que se ha utilizado como medición la escala de Likert.

Asimismo, para la validez del instrumento se sometió a una prueba piloto aplicando a 14 sujetos que no pertenecen a la muestra. Para verificar los resultados obtenidos se utilizó el programa IBM SPSS en donde se analizó la confiabilidad con la prueba de ALFA – CRONBACH, con la finalidad de verificar el grado de uniformidad y consistencia del instrumento aplicado.

ANÁLISIS DE LA FIABILIDAD

Cuadro 4 Resumen del procesamiento de los casos

		N	%
Casos	Válidos	7	100,0
	Excluidos	0	,0
	Total	7	100,0
a. Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.			

FUENTE: Resultados obtenidos de la prueba piloto.

ELABORACION: Propia

Cuadro 5 Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N° de elementos
,939	14

FUENTE: Resultados obtenidos de la prueba piloto.

ELABORACION: Propia

Interpretación:

El resultado obtenido es de 0.939, por lo que nos permite calificar a la encuesta como confiable para aplicar al grupo de estudio.

Además, se utilizó una **prueba de juicio de expertos** de docentes de la Universidad de Huánuco reconocidos en la Región, donde opinaron que el instrumento posee validez de estructura y contenido. Por lo que fue puesta a consideración los siguientes expertos:

Cuadro 6 Opinión de expertos

EVALUADOR EXPERTO	GRADO ACADÉMICO E INSTITUCIÓN DONDE LABORA
Mtro. Lister Piundo Flores	Maestro en Gestión Pública. Universidad de Huánuco.
C.P.C. Jara y Claudio, Nilton A.	Contador Público Colegiado Universidad de Huánuco.
Mtro. Ramírez Cabrera Víctor M.	Maestro en Gestión y Negocios. Universidad de Huánuco.

FUENTE: Resultados de opinión de los expertos de los instrumentos – 2019.

ELABORACION: Propia del investigador.

4.1.1. Procesamiento de datos.

En las siguientes tablas e imágenes que a continuación se muestran, refleja los resultados obtenidos de la recolección de datos; donde se aplicó la encuesta a la muestra real de estudio de la Sociedad de Beneficencia Huánuco.

Tabla 1 ¿Considera que los depósitos en las cuentas corrientes brinda una seguridad razonable en la recaudación de ingresos de la Institución?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
A VECES	1	14,3	14,3	14,3
Válidos SIEMPRE	6	85,7	85,7	100,0
Total	7	100,0	100,0	

FUENTE: Cuestionario, 2019.

ELABORACIÓN: Propia del investigador.

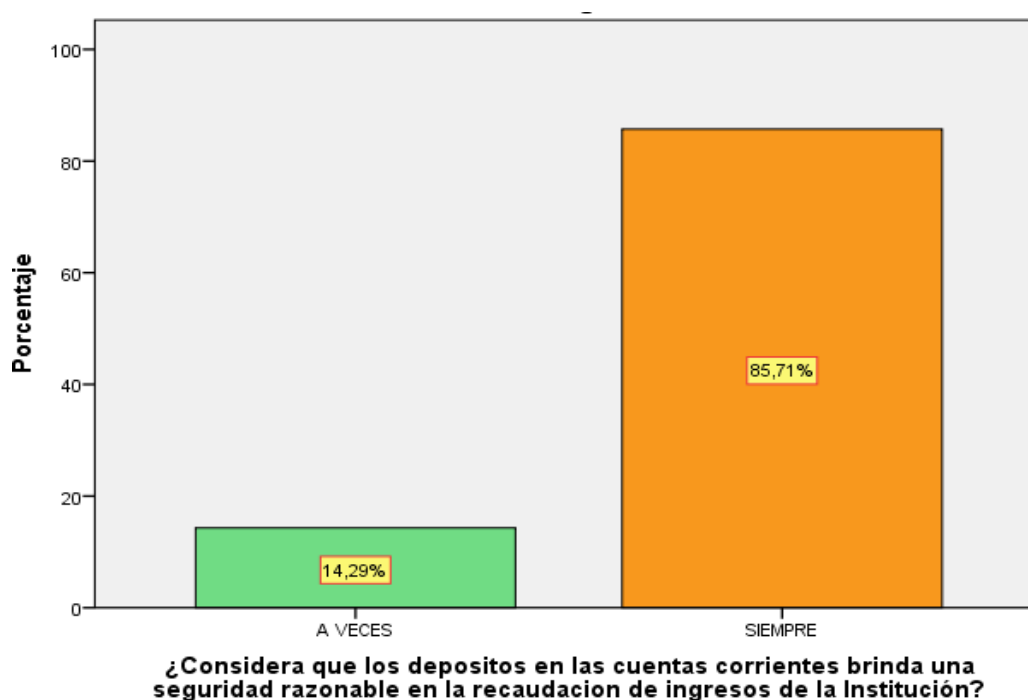


Gráfico 1 ¿Considera que los depósitos en las cuentas corrientes brinda una seguridad razonable en la recaudación de ingresos de la Institución?

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

De la encuesta realizada se puede apreciar que el 85.71% de los trabajadores consideran que siempre los depósitos en las cuentas corrientes brindan una seguridad en cuanto a la recaudación de ingresos ya que la utilización de cuentas corrientes evita riesgos y por supuesto la transparencia de la recaudación, mientras el 14.29% considera que a veces los depósitos en las cuentas corrientes pueden brindar seguridad a lo recaudado, la cual manifiestan que hay la posibilidad de que en los bancos se den robos e incluso la quiebra de la entidad.

Tabla 2 ¿Considera que los cheques son un medio de pago que permite tener mayor control de efectivo dentro de la Institución?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
A VECES	3	42,9	42,9	42,9
Válidos SIEMPRE	4	57,1	57,1	100,0
Total	7	100,0	100,0	

FUENTE: Cuestionario, 2019.

ELABORACIÓN: Propia del investigador.

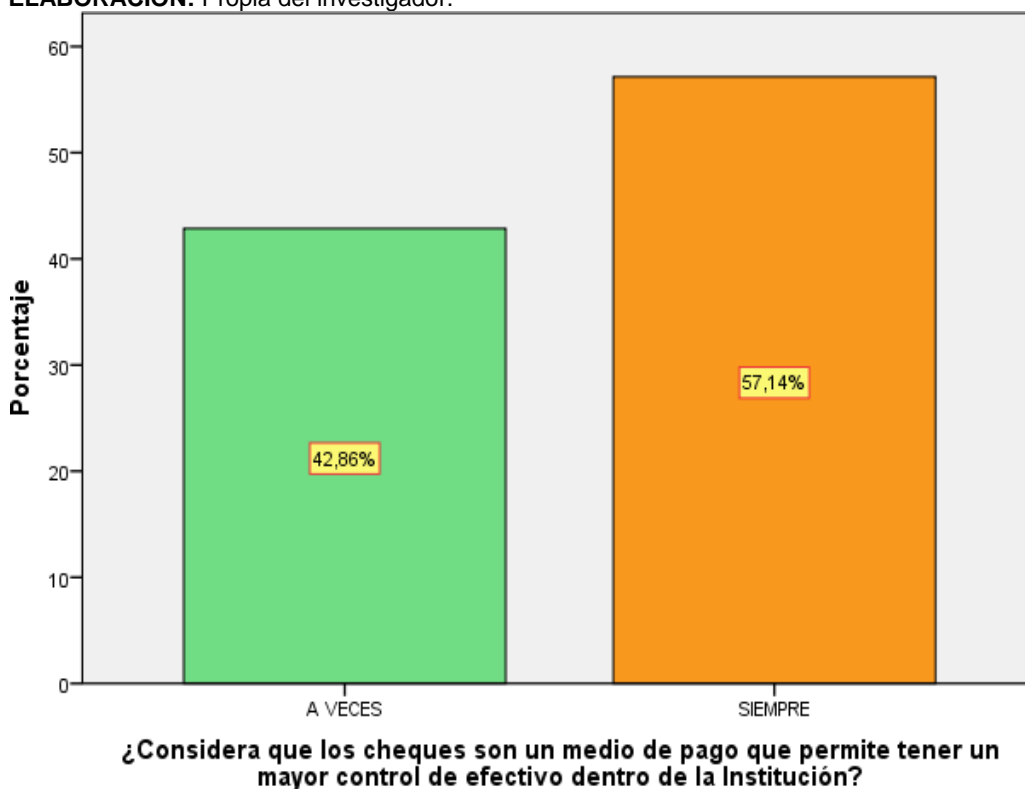


Gráfico 2 ¿Considera que los cheques son un medio de pago que permite tener mayor control de efectivo dentro de la Institución?

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

De la encuesta realizada se puede observar que el 57.14% considera que los cheques como medio de pago permiten tener un mayor control de efectivo ya que su utilización no solo se tendrá un control de efectivo, sino que también se evitara tener dinero en efectivo y tener un control de gastos, mientras el 42.86% considera que a veces puede resultar ventajoso ya que si se tiene dinero en efectivo no es tan engorroso el pago puesto que si se ausenta el gerente no se podrá pagar a los proveedores.

Tabla 3 ¿El nivel de profundidad de la bancarización ayuda en el control interno de la Institución?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
A VECES	4	57,1	57,1	57,1
Válidos SIEMPRE	3	42,9	42,9	100,0
Total	7	100,0	100,0	

FUENTE: Cuestionario, 2019.

ELABORACIÓN: Propia del investigador.

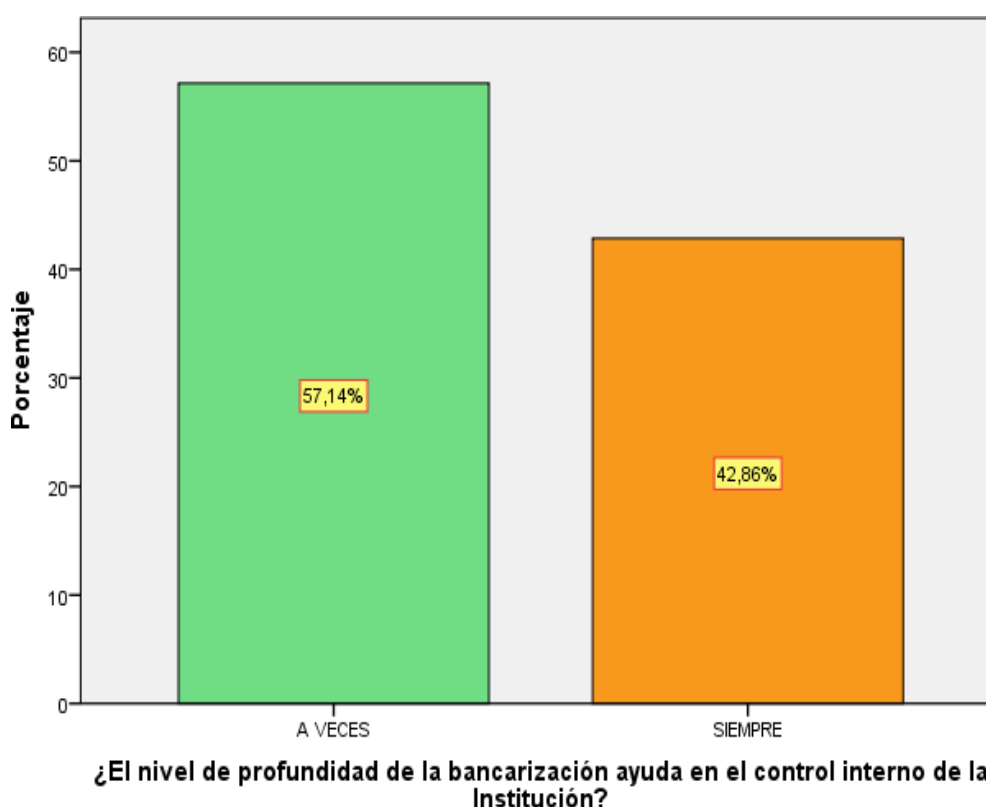


Gráfico 3 ¿El nivel de profundidad de la bancarización ayuda en el control interno de la Institución?

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

De la encuesta realizada se aprecia que el 57.14% considera que a veces la profundidad de la bancarización en cuanto a los depósitos puede ayudar en el control dentro de la Institución, pero indirectamente ya que esto más aplica a las entidades financieras, mientras el 42.86% considera que siempre contribuye a tener un manejo adecuado en cuanto a un control dentro de la Institución.

Tabla 4 ¿Considera que la cobertura de sistemas bancarios ayudará en el control interno de la Institución?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
A VECES	5	71,4	71,4	71,4
Válidos SIEMPRE	2	28,6	28,6	100,0
Total	7	100,0	100,0	

FUENTE: Cuestionario, 2019.

ELABORACIÓN: Propia del investigador.

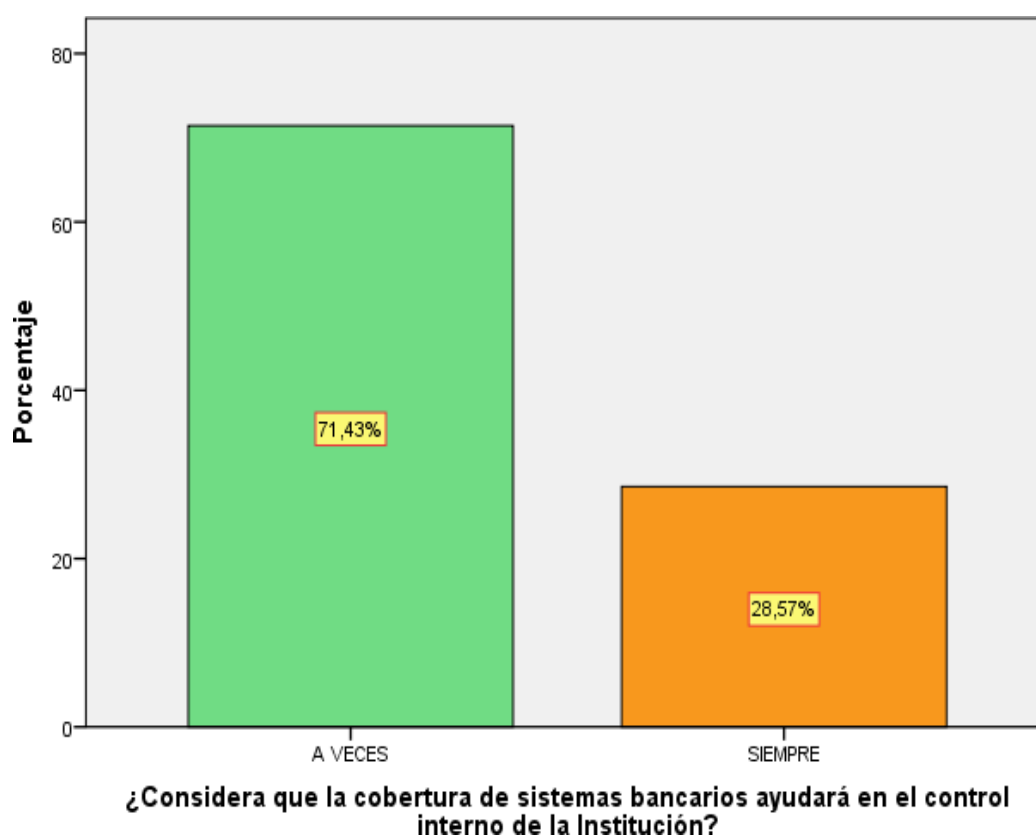


Gráfico 4 ¿Considera que la cobertura de sistemas bancarios ayudará en el control interno de la Institución?

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

De la encuesta realizada se observa que el 71.43% considera que a veces la cobertura de los sistemas bancarios puede ayudar en el control interno de la Institución por lo que manifiestan que este más se inclina a los servicios que distribuyen los sistemas financieros, mientras el 28.57% considera que siempre ya que la utilización de los servicios que brinda las entidades financieras ayudan a tener un control dentro de la Institución.

Tabla 5 ¿El nivel de intensidad de uso de medios de pago contribuye en el control interno de la Institución?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
A VECES	5	71,4	71,4	71,4
Válidos SIEMPRE	2	28,6	28,6	100,0
Total	7	100,0	100,0	

FUENTE: Cuestionario, 2019.

ELABORACIÓN: Propia del investigador

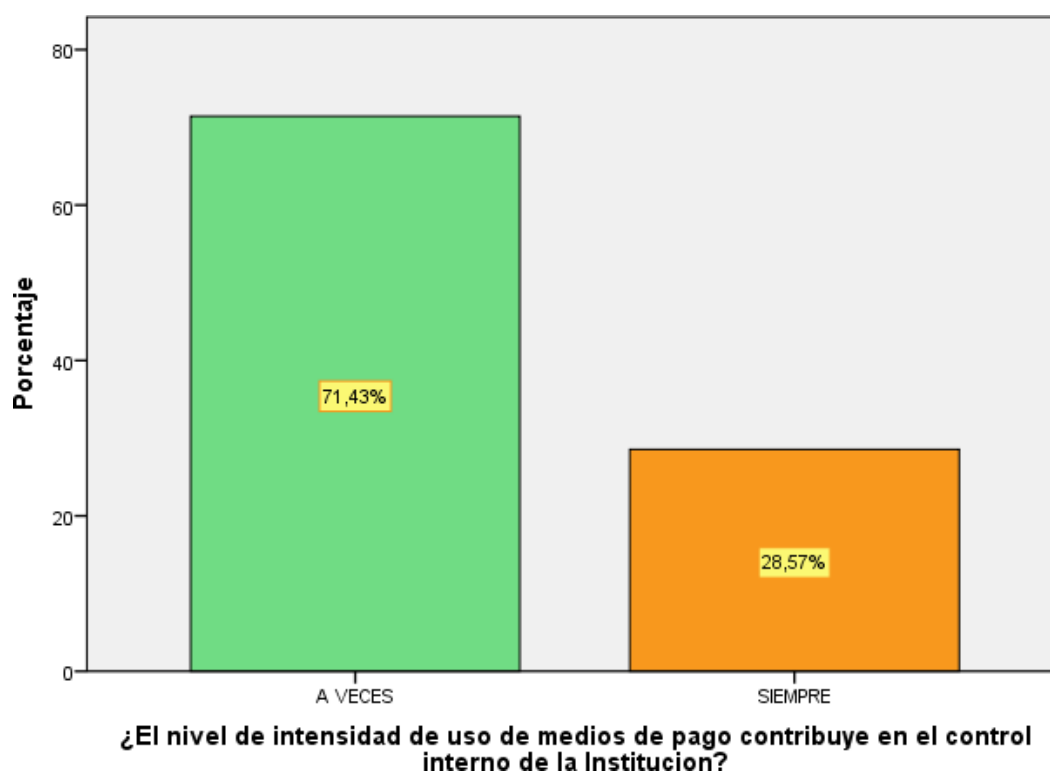


Gráfico 5 ¿El nivel de intensidad de uso de medios de pago contribuye en el control interno de la Institución?

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

De la encuesta realizada se observa que el 71.43% considera que a veces la intensidad de uso de los medios de pago puede contribuir en el control de la Institución ya que el indicador está más vinculada a las transacciones bancarias, mientras el 28.57% considera que siempre es decir manifiestan que la intensidad de uso de las transacciones permitirá un control de las operaciones que realiza la Institución.

Tabla 6 ¿Considera que las entidades financieras ayudan a que la Institución cumpla eficientemente en el manejo de los recursos financieros?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
A VECES	1	14,3	14,3	14,3
Válidos SIEMPRE	6	85,7	85,7	100,0
Total	7	100,0	100,0	

FUENTE: Cuestionario, 2019.

ELABORACIÓN: Propia del investigador

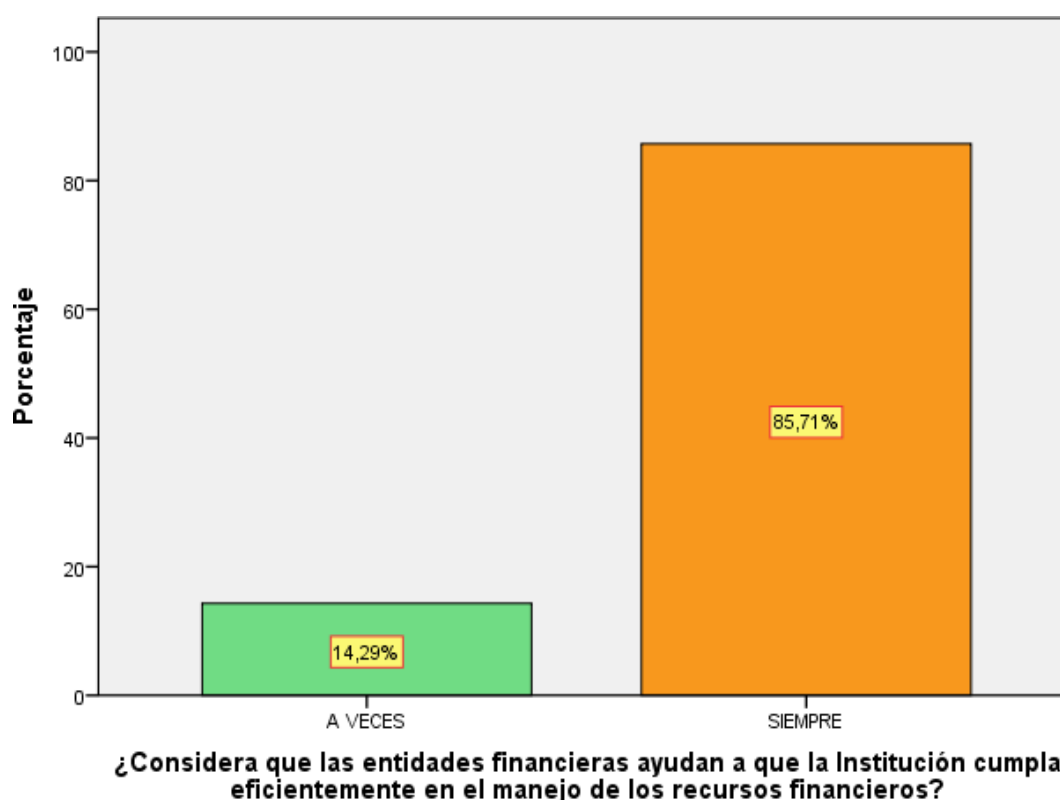


Gráfico 6 ¿Considera que las entidades financieras ayudan a que la Institución cumpla eficientemente en el manejo de los recursos financieros?

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

Según la encuesta realizada el 85.71% considera que siempre las entidades financieras ayudan a que la Institución cumpla eficientemente en el manejo de los recursos financieros es decir que por medio de estos intermediarios permitirá una recaudación eficaz de los recursos, mientras el 14.29% considera que a veces las entidades pueden ayudar en el manejo eficiente de los recursos financieros de la Institución.

Tabla 7 ¿Considera usted que los extractos bancarios brindan transparencia a las operaciones para mejorar el control interno en la Institución?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
A VECES	1	14,3	14,3	14,3
Válidos SIEMPRE	6	85,7	85,7	100,0
Total	7	100,0	100,0	

FUENTE: Cuestionario, 2019.

ELABORACIÓN: Propia del investigador

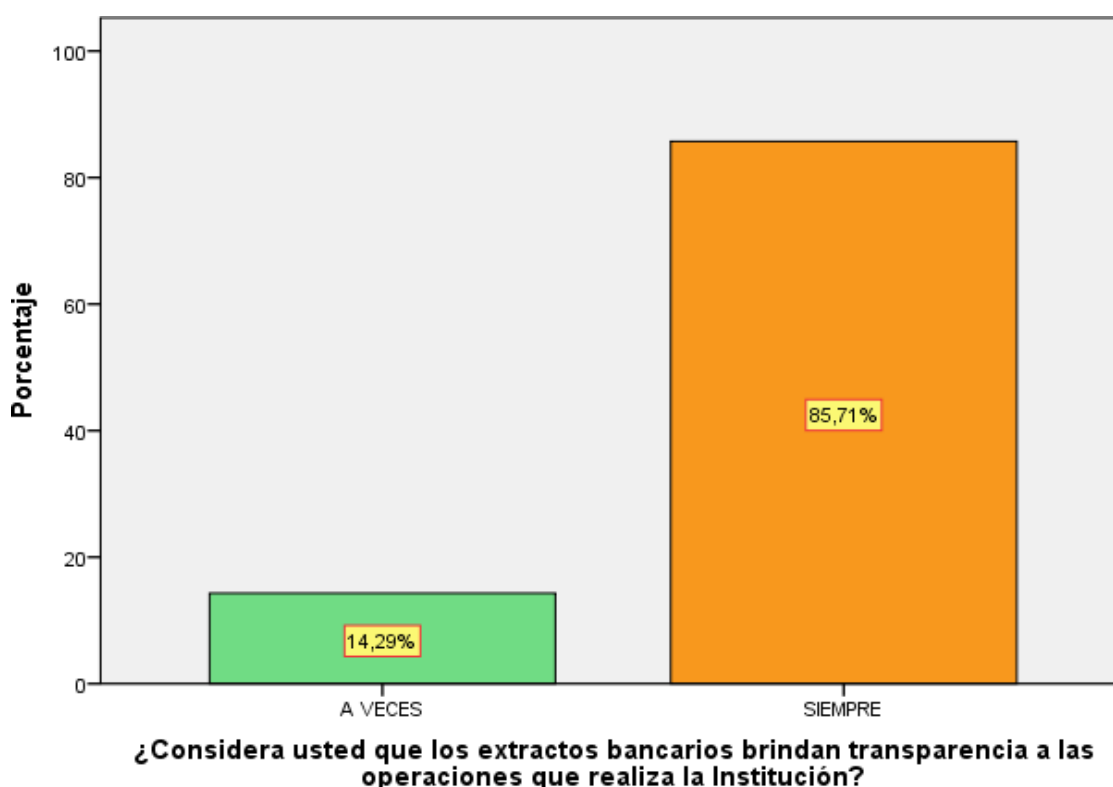


Gráfico 7 ¿Considera usted que los extractos bancarios brindan transparencia a las operaciones para mejorar el control interno en la Institución?

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

Según la encuesta realizada el 85.71% de los trabajadores considera que los extractos bancarios brindan transparencia a las operaciones que realiza la Institución, mientras que el 14.29% considera a veces.

A través de este resultado se aprecia que la mayoría de los encuestados consideran que mediante los extractos bancarios se llega hacer las conciliaciones permitiendo tener un mayor control y detectando errores y facilitando la toma de decisiones dentro de la Institución.

Tabla 8 ¿Una información financiera veraz y confiable garantiza una oportuna toma de decisiones?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
A VECES	1	14,3	14,3	14,3
Válidos SIEMPRE	6	85,7	85,7	100,0
Total	7	100,0	100,0	

FUENTE: Cuestionario, 2019.

ELABORACIÓN: Propia del investigador

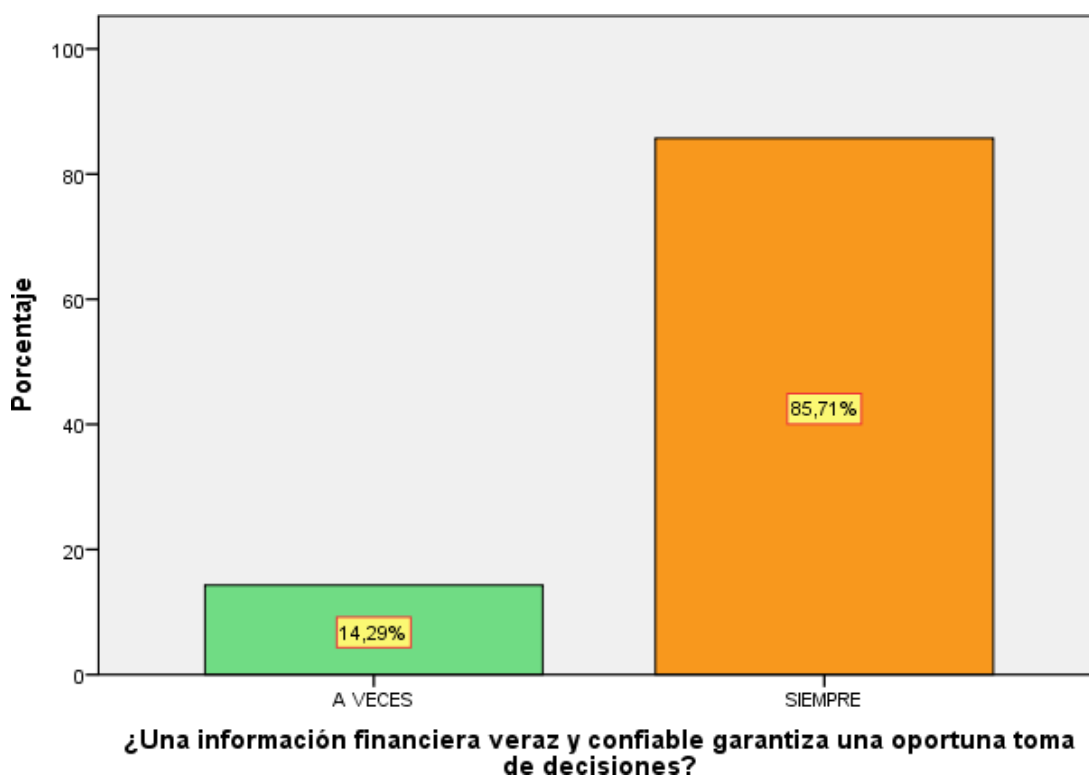


Gráfico 8 ¿Una información financiera veraz y confiable garantiza una oportuna toma de decisiones?

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

De la encuesta se puede observar que el 85.71% de los trabajadores considera que siempre una información financiera confiable garantiza la toma de decisiones, mientras el 14.29% manifiesta que a veces.

Por el resultado obtenido se comprueba que una información veraz y confiable permitirá una oportuna toma decisiones ya sea en la parte contable o financiera.

Tabla 9 ¿La eficiencia de las operaciones optimiza la calidad de los servicios que presta la Institución?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
A VECES	1	14,3	14,3	14,3
Válidos SIEMPRE	6	85,7	85,7	100,0
Total	7	100,0	100,0	

FUENTE: Cuestionario, 2019.

ELABORACIÓN: Propia del investigador

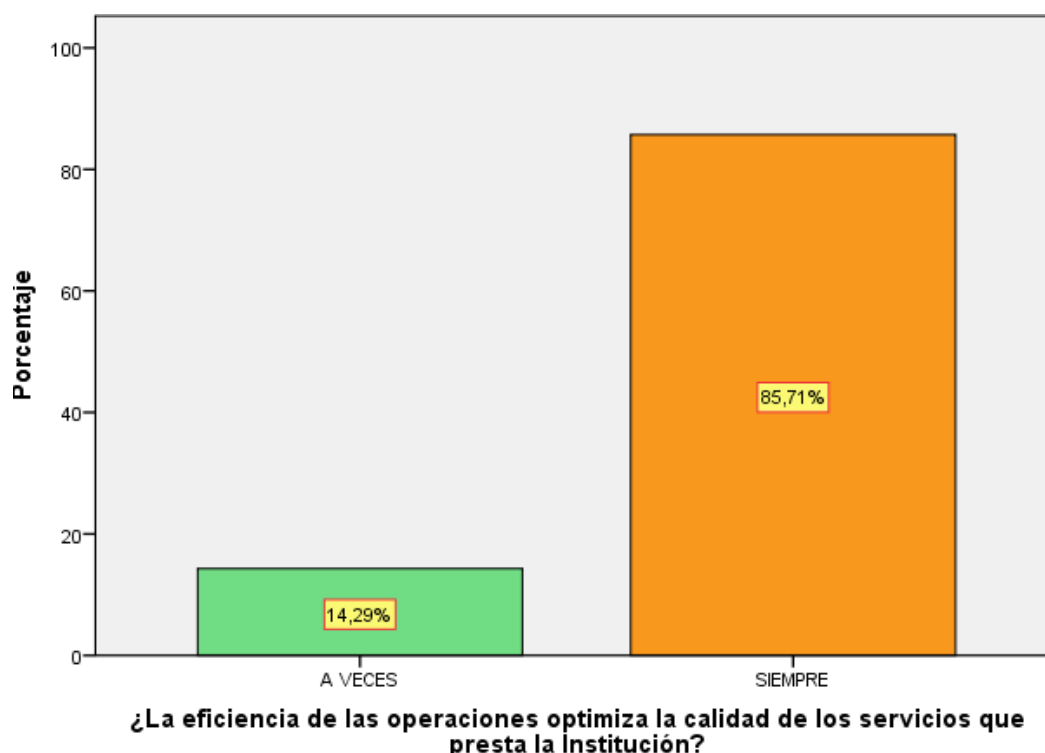


Gráfico 9 ¿La eficiencia de las operaciones optimiza la calidad de los servicios que presta la Institución?

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

De la encuesta se puede observar que el 85.71% de los trabajadores considera que siempre la eficiencia de las operaciones optimiza la calidad de los servicios, mientras el 14.29% considera que a veces.

Por lo tanto, se puede constatar que un gran porcentaje de encuestados están de acuerdo que la eficiencia optimiza la calidad de servicios que presta la Institución.

Tabla 10 ¿La identificación de riesgos internos y externos mejora los sistemas de controles de efectivo dentro de la Institución?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
NUNCA	1	14,3	14,3	14,3
Válidos SIEMPRE	6	85,7	85,7	100,0
Total	7	100,0	100,0	

FUENTE: Cuestionario, 2019.

ELABORACIÓN: Propia del investigador.

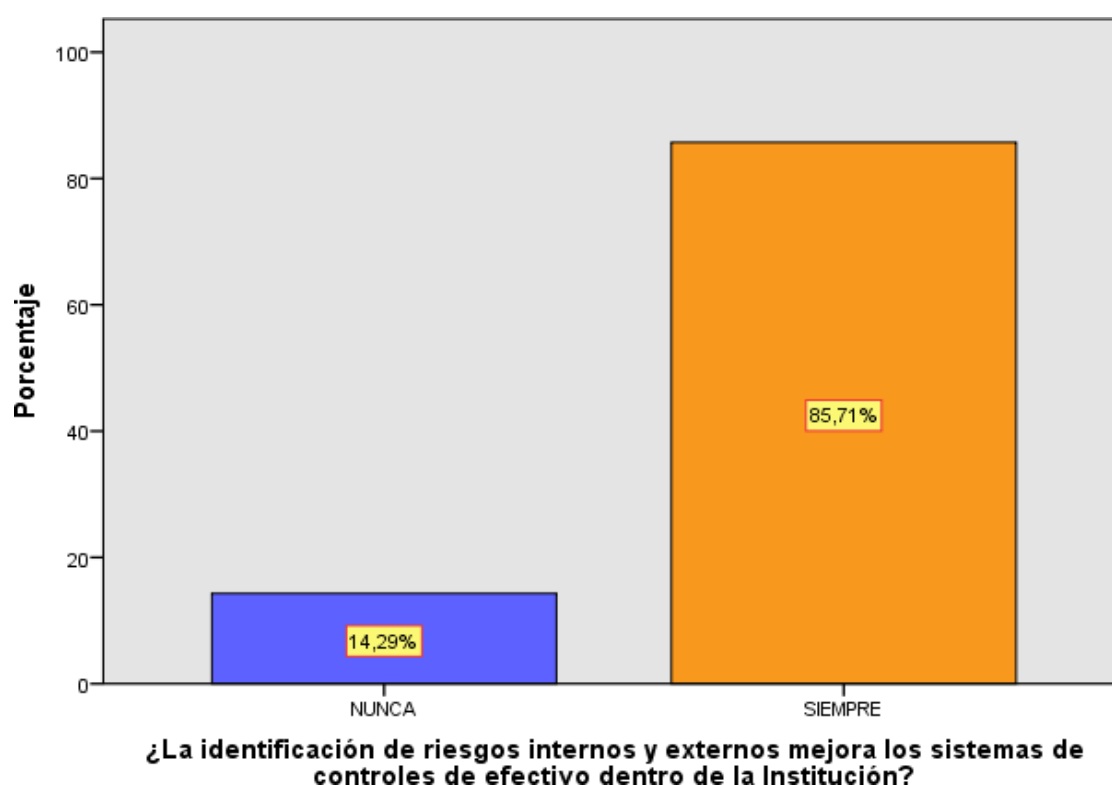


Gráfico 10 ¿La identificación de riesgos internos y externos mejora los sistemas de controles de efectivo dentro de la Institución?

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

De la encuesta se puede apreciar que el 85.71% considera que siempre la identificación de riesgos mejora los sistemas de controles de efectivo, mientras el 14.29% considera que nunca.

A través del resultado se puede observar que cuanto más se identifique los riesgos internos y externos la Institución se podrá mejorar en los sistemas de controles de efectivo.

Tabla 11 ¿Cree usted que en los objetivos se debe incluir indicadores de rendimiento para un control interno efectivo?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
A VECES	2	28,6	28,6	28,6
Válidos SIEMPRE	5	71,4	71,4	100,0
Total	7	100,0	100,0	

FUENTE: Cuestionario, 2019.

ELABORACIÓN: Propia del investigador.

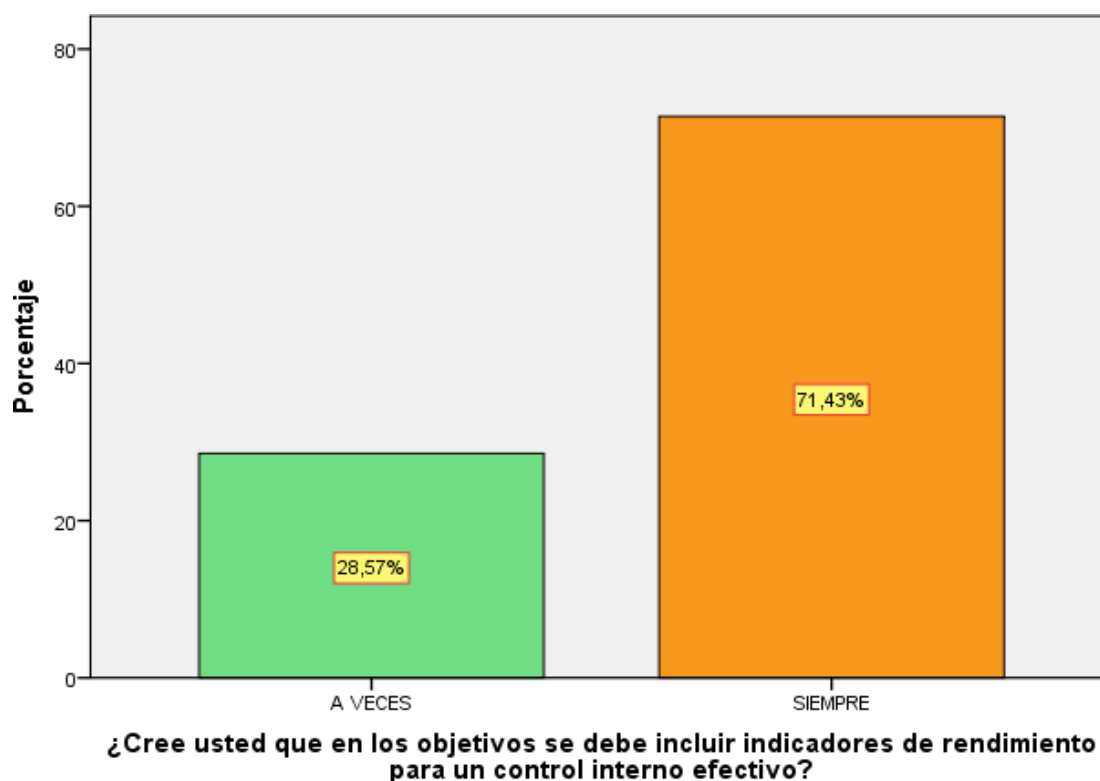


Gráfico 11 ¿Cree usted que en los objetivos se debe incluir indicadores de rendimiento para un control interno efectivo?

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

De la encuesta se aprecia que el 71.43% de los encuestados consideran que siempre en los objetivos se deben incluir indicadores de rendimiento, mientras el 28.57% considera a veces.

Se observa en los resultados que dentro de los objetivos deben incluir indicadores de rendimiento es decir el compromiso, la capacitación y las actualizaciones de las funciones; todo esto permitirá tener un control interno efectivo.

Tabla 12 ¿Cree usted que el tratamiento de riesgos es más relevante que la eliminación dentro de la Institución?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
A VECES	2	28,6	28,6	28,6
Válidos SIEMPRE	5	71,4	71,4	100,0
Total	7	100,0	100,0	

FUENTE: Cuestionario, 2019.

ELABORACIÓN: Propia del investigador.

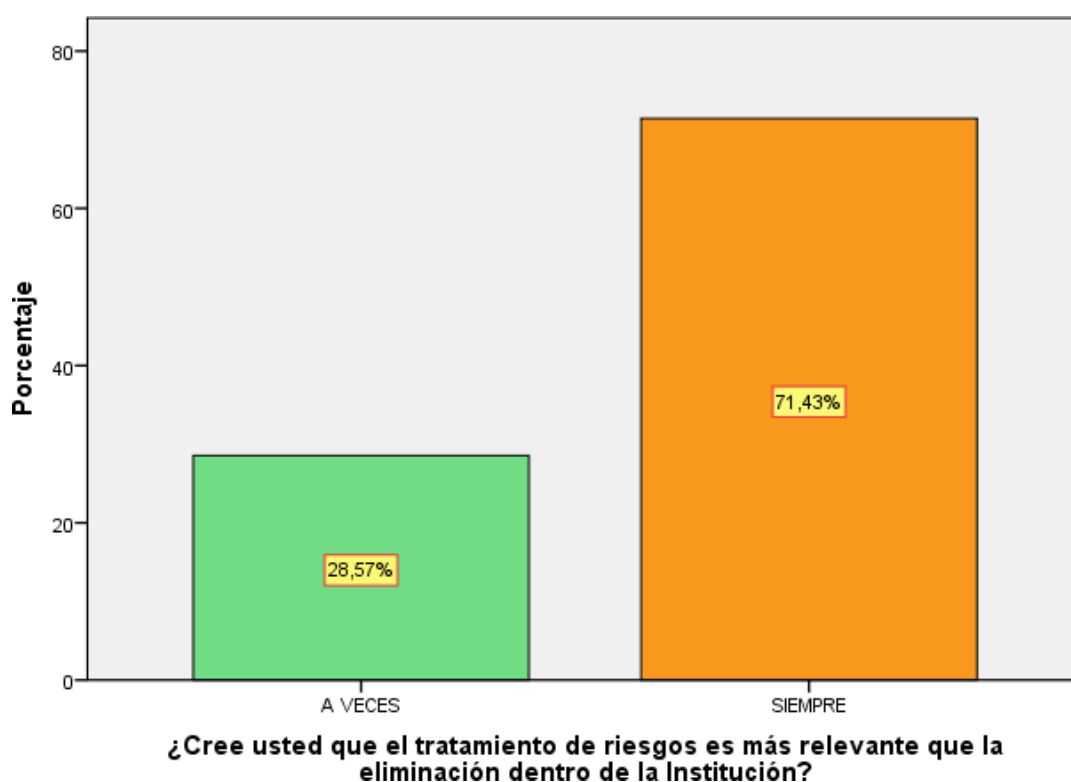


Gráfico 12 ¿Cree usted que el tratamiento de riesgos es más relevante que la eliminación dentro de la Institución?

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

De la encuesta se aprecia que el 71.43% cree que el tratamiento de los riesgos es más relevante que la eliminación, mientras que el 28.57% cree que a veces. De los resultados obtenidos se deduce que los encuestados consideran que el tratamiento de riesgos es el mejor mecanismo para un control interno efectivo además el propósito del tratamiento es mantenerlo bajo control.

Tabla 13 ¿Una información relevante debe ser comunicada en forma oportuna para asignar responsabilidades individuales?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
A VECES	1	14,3	14,3	14,3
Válidos SIEMPRE	6	85,7	85,7	100,0
Total	7	100,0	100,0	

FUENTE: Cuestionario, 2019.

ELABORACIÓN: Propia del investigador.

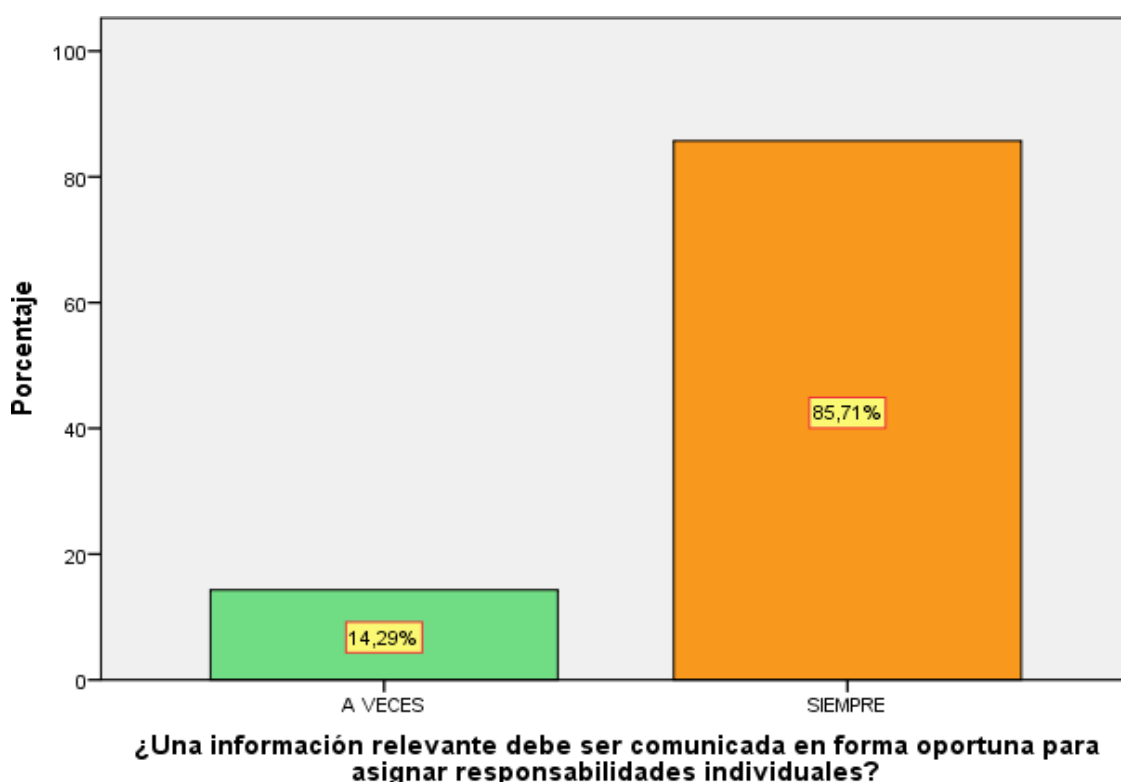


Gráfico 13 ¿Una información relevante debe ser comunicada en forma oportuna para asignar responsabilidades individuales?

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

De la encuesta se puede observar que el 85.71% de los trabajadores considera que una información relevante debe ser comunicada para asignar responsabilidades individuales a cada personal, mientras que el 14.29% considera que a veces.

Al respecto se evidencia que los encuestados consideran que una información significativa debe ser transmitida a todo el personal en forma oportuna para designar responsabilidades individuales.

Tabla 14 ¿Considera que los sistemas de información deben ser reevaluados cuando existan cambios en los objetivos?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
A VECES	3	42,9	42,9	42,9
Válidos SIEMPRE	4	57,1	57,1	100,0
Total	7	100,0	100,0	

FUENTE: Cuestionario, 2019.

ELABORACIÓN: Propia del investigador.

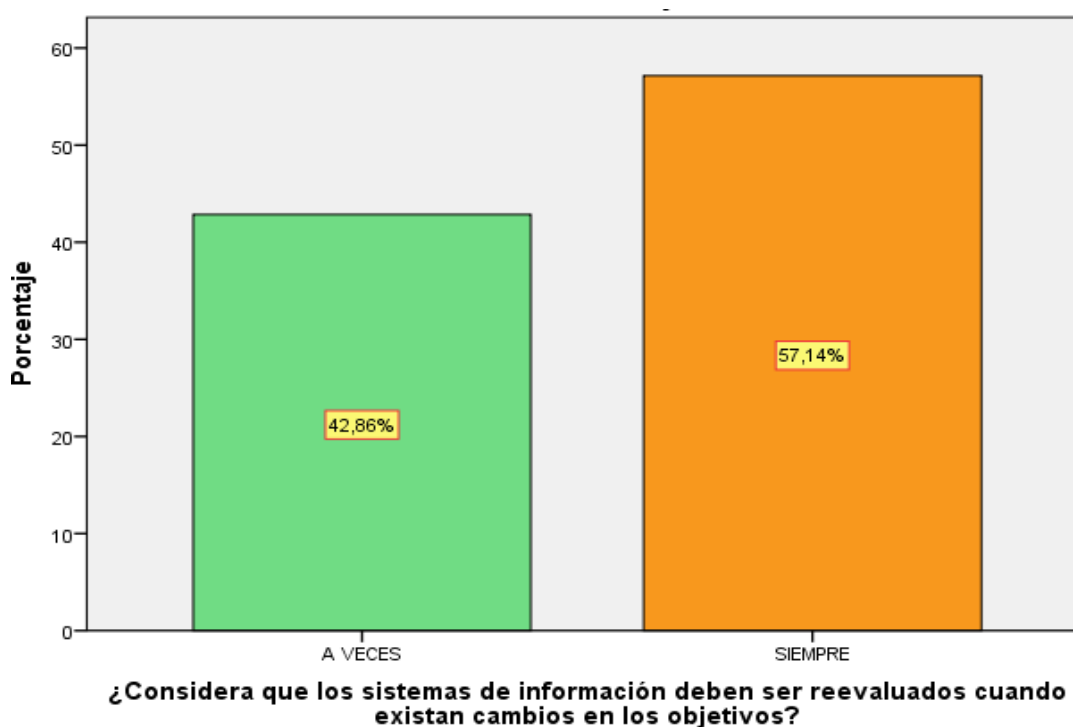


Gráfico 14 ¿Considera que los sistemas de información deben ser reevaluados cuando existan cambios en los objetivos?

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

De la encuesta realizada se observa que el 57.14% considera que los sistemas de información deben ser reevaluados cuando hay cambios en los objetivos, mientras el 42.86% considera que a veces.

De los resultados obtenidos se evidencia que los trabajadores consideran que los sistemas de información contable deben ser reexaminados cuando existan cambios en los objetivos estos serán beneficiosos para mejorar el control dentro de la Institución.

4.2. Contrastación de Hipótesis y Prueba de Hipótesis.

En la presente investigación se busca describir la relación que existe entre la bancarización de las cobranzas de arriendos y el control interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia de Huánuco. Para comprobar la hipótesis se planteó lo siguiente:

- **Hipótesis General:** La bancarización de las cobranzas de arriendos incide significativamente en el control interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019.

Para comprobar si existe una relación estadística significativa entre bancarización y control interno se aplicó la correlación de Pearson.

Tabla 15 Correlación de Pearson de la Hipótesis General

		BANCARIZACIÓN	CONTROL INTERNO
BANCARIZACIÓN	Correlación de Pearson	1	,830*
	Sig. (bilateral)		,021
	N	7	7
CONTROL INTERNO	Correlación de Pearson	,830*	1
	Sig. (bilateral)	,021	
	N	7	7

*. La correlación es significativa al nivel 0,05 (bilateral).

FUENTE: Encuesta, 2019.

ELABORACIÓN: Propia.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

Para la contratación de la hipótesis se empleó la correlación de Pearson, en donde se obtuvo un valor relacional de **0.830** el cual manifiesta que hay una correlación positiva alta entre las variables de estudio: Bancarización de los arriendos y el control interno. De esta forma se acepta la hipótesis general.

- **Hipótesis específica 1:** Los medios de pago inciden significativamente en el control interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019.

Para comprobar si existe una relación estadística significativa entre los medios de pago y el control interno se aplicó la correlación de Pearson.

Tabla 16 Correlación de Pearson de la Hipótesis específica 1.

		MEDIOS DE PAGO	CONTROL INTERNO
MEDIOS DE PAGO	Correlación de Pearson	1	,720
	Sig. (bilateral)	7	,068
	N		7
CONTROL INTERNO	Correlación de Pearson	,720	1
	Sig. (bilateral)	,068	
	N	7	7

FUENTE: Encuesta, 2019.

ELABORACIÓN: Propia.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

Para la contratación de la hipótesis específica 1 se empleó la correlación de Pearson, en donde se obtuvo un valor relacional de **0.720** el cual manifiesta que hay una correlación positiva alta entre la dimensión 1 y la variable dependiente: medios de pago y el control interno. De esta forma se acepta la hipótesis específica 1.

- **Hipótesis específica 2:** Las dimensiones de la bancarización inciden significativamente en el control interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019.

Para comprobar si existe una relación estadística significativa entre las dimensiones de la bancarización y el control interno se aplicó la correlación de Pearson.

Tabla 17 Correlación de Pearson de la Hipótesis específica 2.

		DIMENSIONES DE LA BANCARIZACIÓN	CONTROL INTERNO
DIMENSIONES DE LA BANCARIZACIÓN	Correlación de Pearson	1	,532
	Sig. (bilateral)		,219
	N	7	7
CONTROL INTERNO	Correlación de Pearson	,532	1
	Sig. (bilateral)	,219	
	N	7	7

FUENTE: Encuesta, 2019.

ELABORACIÓN: Propia.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

Para la contratación de la hipótesis específica 2 se empleó la correlación de Pearson, en donde se obtuvo un valor relacional de **0.532** lo cual manifiesta que hay una correlación positiva media entre la dimensión 2 y la variable dependiente: dimensiones de la bancarización y el control interno. De esta forma se acepta la hipótesis específica 2.

- **Hipótesis específica 3:** El sistema financiero incide significativamente en el control interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019.

Para comprobar si existe una relación estadística significativa entre el sistema financiero y el control interno se aplicó la correlación de Pearson.

Tabla 18 Correlación de Pearson de la Hipótesis específica 3.

	SISTEMA FINANCIERO	CONTROL INTERNO
SISTEMA FINANCIERO		
Correlación de Pearson	1	,929**
Sig. (bilateral)		,002
N	7	7
CONTROL INTERNO		
Correlación de Pearson	,929**	1
Sig. (bilateral)	,002	
N	7	7

** . La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).

FUENTE: Encuesta, 2019.

ELABORACIÓN: Propia.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

Para la contratación de la hipótesis específica 3 se empleó la correlación de Pearson, en donde se obtuvo un valor relacional de **0.929** lo cual manifiesta que hay una correlación positiva alta entre la dimensión 3 y la variable dependiente: sistema financiero y el control interno. De esta forma se acepta la hipótesis específica 3.

CAPITULO V

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

5.1. Contrastación de Resultados

5.1.1. Respecto al objetivo general:

Describir la relación que existe entre la bancarización de las cobranzas de arriendos y el control interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019.

La relación que existe entre las variables se determinó aplicando la **prueba de hipótesis**, como se demuestra en la tabla N° 15 en donde la correlación de Pearson arrojó un **0.830** lo cual se aprecia que la bancarización incide significativamente en el control interno en el área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019 con un nivel de correlación positiva alta.

Estos resultados se pueden constatar en el trabajo de investigación realizado por (Escobar A, 2018) titulado “Propuesta de mejora de bancarización en el proceso de cobranzas en la I.E.P. Bautista la Luz, Independencia 2018” en donde concluye que la bancarización de las cobranzas dan seguridad a los ingresos, reduce tiempo y funciones llegando a tener un mayor control efectivo en la Institución.

5.1.2. Con respecto al objetivo específico 1:

Describir qué relación existe entre los medios de pago y el control interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019.

Con la **prueba de hipótesis** confirmamos lo siguiente; que los medios de pago inciden significativamente en el control interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019 como se muestra en la tabla N° 16 en la correlación de Pearson de la hipótesis específica 1 donde se

aprecia un nivel de correlación positiva alta de **0.720**. lo cual manifiesta que hay relación entre las variables de estudio. Además esto se puede comprobar en la investigación de (Carranza G, Céspedes B, & Yactayo A, 2016) en su tesis titulada “Implementación del control interno en las operaciones de tesorería en la empresa de servicios Suyelu S.A.C del distrito del Cercado de Lima en el año 2013” señala que el dinero que ingresa a caja diariamente y no son depositados en las cuentas corrientes de la empresa diariamente podría ocasionar pérdidas, robos hasta incluso un mal uso del dinero por parte del personal del área de tesorería de esto se concluye que los medios de pago son de vital importancia ya que por medio de su uso se evitará riesgos y se mejorará el control dentro del área.

5.1.3. Con respecto al objetivo específico 2:

Describir qué relación existe entre las dimensiones de la bancarización y el control interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019.

La relación que existe entre las dimensiones de la bancarización y el control interno en el área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, se determinó aplicando la prueba de hipótesis donde se aprecia en la tabla N° 17 que la correlación de Pearson de la hipótesis específica 2 se obtuvo un nivel de correlación media **0.532** lo cual se aprecia que la dimensión y la variable dependiente inciden significativamente. Contrastando la afirmación de (Esteban Huaman, 2019), en su tesis titulada “La bancarización y la producción de las MYPES del distrito de Huánuco - 2018” señala que las dimensiones de la bancarización como el nivel de profundidad, el nivel de cobertura y el nivel de intensidad de uso son fundamentales tales como el préstamo en las entidades financieras y la utilización de los estos como intermediarios para salvaguardar el dinero recaudado por la Institución.

5.1.4. Con respecto al objetivo específico 3:

Describir qué relación existe entre el sistema financiero y el control interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019.

La relación que existe entre el sistema financiero y el control interno en el área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, se determinó aplicando la prueba de hipótesis que se muestra en la tabla N° 18, en donde la correlación de Pearson de la hipótesis específica 3 se detalla que un 0.929 demuestra que la dimensión y la variable inciden significativamente con un nivel de correlación positiva alta. Al respecto (de Arza Marquez, 2016), en su tesis titulada “Evaluación de los procesos de bancarización en Colombia y Chile durante el periodo 2007 – 2015, como determinantes de crecimiento económico local”, sostiene que un sistema financiero es fundamental para el crecimiento de la economía de un país, ya que es el medio que permite que la asignación del capital esté dentro de esta. Los procesos de globalización han obligado a los sistemas financieros de todos los países del mundo a buscar un sistema bancario versátil y competitivo. Por lo tanto, por medio de los intermediarios financieros la institución fortalecerá sus estructuras de control interno mediante el monitoreo adecuado de las operaciones y el control de las transacciones efectuadas además los sistemas financieros fortalecen la transparencia para un mayor control interno dentro de la Institución.

CONCLUSIONES

1. Según los resultados de la investigación se concluye que la bancarización de las cobranzas de arriendo incide significativamente en el control interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019. Luego de procesar los datos en el coeficiente de Pearson, se obtuvo un índice de correlación de 0.830 lo que indica que tiene una correlación positiva alta aceptando la hipótesis general. Asimismo, se concluye que la utilización de la bancarización en las cobranzas de arriendos permitirá tener un control interno efectivo porque proporcionará una seguridad razonable y la transparencia de las operaciones.
2. De los resultados obtenidos de la investigación se determinó que los medios de pago inciden significativamente en el control interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019. Para llegar a este resultado se procesó los datos al coeficiente de Pearson donde se obtuvo un índice de correlación de 0.720 que refleja una correlación positiva alta aceptando la hipótesis específica 1. Por lo tanto, se concluye que los medios de pago permitirán y facilitarán un mayor control interno dentro de la Institución ya que su uso logrará un mayor control de ingresos y gastos asimismo se tendrá una seguridad razonable, se evitará riesgos y sobre todo la transparencia de las operaciones.
3. Según los resultados obtenidos de la investigación se concluye que las dimensiones de la bancarización inciden significativamente en el control interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019; esto refleja un índice de correlación de 0.532 lo que indica que la dimensión y la variable tienen una correlación positiva moderada aceptando la hipótesis específica 2. Se concluye que las dimensiones de la bancarización como la profundidad, la cobertura y la intensidad de uso influyen de alguna u otra manera en el control interno en el área de tesorería porque estos niveles nos permiten tener un mayor control de efectivo en la Institución.

4. De los resultados de la investigación se determinó que el sistema financiero incide significativamente en el control interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019. Ya que, al cargar los datos al coeficiente de Pearson, se obtuvo un índice de correlación de 0.929 lo que indica que la dimensión y la variable independiente tienen una correlación positiva alta aceptando la hipótesis específica 3. Por lo tanto, se concluye que los sistemas financieros contribuyen a que la institución cumpla eficientemente con el manejo de sus recursos financieros con una información confiable y veraz porque para una transparencia de operaciones es de vital importancia los intermediarios financieros.

RECOMENDACIONES

1. Se recomienda a la Gerencia seguir implementando y mejorando un sistema de bancarización ya que al comienzo que tuvo varios cuellos de botella esto ocasiono que algunos de los arrendatarios se sienta disconforme con el servicio brindado; pero por medio de un control interno se pudo detectar la causa de dichos problemas por lo que la Institución se vio obligada a no solo mejorar en el empleo de la bancarización sino hacer algunos ajustes en el control ya que nos permitió tratar el riesgo y reevaluarlo para el cumplimiento de los objetivo de la Institución.
2. Se recomienda a la Gerencia hacer un uso correspondiente de los medios de pago tales como depósitos, cheques, transferencias entre otros. Además, el dinero recaudado debe ser depositado diariamente ya que reducirán riesgos y sobre todo brindara transparencia de los recursos y operaciones que realiza la Institución dando una seguridad razonable; todo esto conlleva a tener resultados positivos en cuanto a la consecución de los objetivos trazados por la Institución.
3. Se recomienda a la Gerencia en cuanto a las dimensiones de la bancarización tales como profundidad, cobertura e intensidad de uso; incrementar las operaciones y las transacciones bancarias a fin de obtener un historial crediticio que favorecerá en un futuro a la Institución. Además, de alguna u otra manera estos también contribuyen al cumplimiento de los objetivos.
4. Se recomienda a la Gerencia dar importancia al sistema financiero ya que estos intermediarios contribuirán de alguna manera en controlar las operaciones y el manejo eficiente de los recursos financieros de la Institución.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Actualidad Empresarial, R. (2004). Manuel del Sistema de Tributación Sectorial.
- Alza Portilla, S. O. (2016). "Educación financiera y bancarización en las regiones del Perú".
- Barquero, M. (2013). Manual práctico de Control Interno. Barcelona, España: Profit.
- Carranza G, Y., Cespedes B, S. E., & Yactayo A, L. E. (2016). Implementación del control interno en las operaciones de tesorería en la empresa de servicios Suyelu S.A.C del distrito del Cercado de Lima en el año 2013. Lima-Peru: Universidad de Ciencias y Humanidades.
- Cespada, A. (1999). Auditoría y Control Interno. Santo Domingo: Editora Corripio C.
- Claros Cohaila, R., & Leon Llerena, O. (2012). El Control Interno como herramienta de Gestión y Evaluación. Lima, Peru: Instituto Pacífico S.A.C.
- Constitución Política del Perú. (1993).
- Consultoría., R. d. (2012). Bancarización. Obtenido de <http://www.revistadeconsultoria.com/graficos/Bancarizacion.pdf>
- Contraloría General de la República. (2016). Control Interno. Lima, Perú.
- de Arza Marquez, A. (2016). Evaluación de los procesos de bancarización en Colombia y Chile durante el periodo 2007-2015, como determinantes del crecimiento económico local. Bogotá – Colombia: Universidad de la Salle.
- del Toro Rios, J. C. (2005). II Programa de Preparación Económicas para cuadros. La Habana, Cuba: El Combinado de Periódicos Granma.
- Duran, R. (2016). La importancia de la inclusión financiera y la bancarización. Obtenido de https://impresa.prensa.com/opinion/importancia-financiera-bancarizacion-Roger-Duran_0_4456054414.html
- Escobar A, R. (2018). Propuesta de mejora de bancarización en el proceso de cobranza de pensiones en la I.E.P Bautista la Luz, Independencia 2018. Lima - Peru: Universidad Privada del Norte.
- Esteban Huaman, L. M. (2019). La bancarización y la producción de las MYPES del distrito de Huánuco - 2018". Huánuco - Perú: Universidad de Huánuco.
- Findex. (2017). La base de datos Global Findex: Medición de la inclusión financiera y la revolución de la tecnología financiera. H Street NW, Washington, DC 20433, USA: World Bank Group.
- Fonseca L, O. (2011). Sistema de Control Interno para las Organizaciones. Edit IICO, 2011. 1ª Edición.
- Fonseca Luna, O. (2011). Sistema de control interno para organizaciones (Primera edición ed.). Lima, Lima, Perú: Instituto de Investigaciones en Accountability y Control. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=plsiU8xoQ9EC&printsec=frontcover&>

dq=control+interno&hl=es&sa=X&ei=niByVJyJOcGjNu6SgugP&redir_esc=y#v=onepage&q=control%20interno&f=false

Franco Leon, A. F. (2012). La bancarización y los efectos tributarios económicos en las distribuidoras cerveceras del distrito de Trujillo en el ejercicio 2011. Trujillo, Peru.

García Díaz, C. M., Cárdenas Sánchez, G. A., & Molina Rodríguez. (2011). ANÁLISIS DE LA INTERMEDIACIÓN FINANCIERA EN EL ESCENARIO DE LAS CRISIS DE LOS SIGLOS XX Y XXI. Colombia. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=413740748010>

Gomez. (2014). La Educación y Cultura Financiera como detonante del crédito productivo.

Hernández Sampieri, R. (2003). Metodología de la investigación. México: Mc.

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. d. (2014). Metodología de la Investigación. MEXICO: MCGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.

Impuesto a las Transacciones Financieros ITF. (s.f.). Obtenido de <https://www.cmacica.com.pe/cmacica/WebCmacica/userfiles/file/atencion%20al%20cliente/ITF/Informacion%20-%20ITF.pdf>

Inga, P. (2010). Bancarización. Instituto del Peru - USMP. Obtenido de http://institutodelperu.org.pe/index.php?option=com_content&task=view&id=977&Itemid=130. Fecha de lectura: 10 de 11 del 2013.

Koontz, H., & Weihrich, H. (1994). Administración, Una perspectiva global. Mexico.: Mexico. McGraw Hill.

Las remesas. (s.f.). Obtenido de <http://www.economia.ws/remesas.php>

LEY N° 30730, Ley que modifica los artículos 3,5 y 7 del Decreto Supremo 150-2007-EF, TUO de la Ley para la lucha contra la Evasión y para la Formalización de la Economía. (2018). Obtenido de http://www.leyes.congreso.gob.pe/Documentos/2016_2021/ADLP/Normas_Legales/30730-LEY.pdf

M, B., Elder, R., Alvin, A., & Beasley, M. (2007). Auditoría un Enfoque Integrar. Mexico: Pearson. Educación.

Mantilla, S. A. (2018). Auditoría del Control Interno. Bogotá: ECOE Ediciones.

Morales de la O, D. D. (2018). "Diseño de control interno de acuerdo al COSO III, para el fortalecimiento del área de tesorería de la Municipalidad Distrital de Singa, Provincia de Huamálés, Región de Huánuco, 2016", presentada a la. Huánuco - Perú: Universidad Nacional Hermilio Valdizán.

Morales, L., & Yáñez, Á. (2006). La bancarización en Chile, concepto y medición, Serie Técnica de Estudios Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. Santiago de Chile.

Murillo, W. (2008). La investigación científica. Obtenido de <http://www.monografias.com/>

- OCDE. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe.
- Perea, H. D., & Ugarte, A. (Enero de 2013). "Lineamientos para impulsar el crédito y el ahorro en el Perú", Documento de Trabajo 13/01 BBVA Research.
- Porch, R. (1992). Manual de Control Interno. . Barcelona España: Editorial Gestión 2000. Segunda Edición.
- Posso R, J., & Barrios B, M. (2014). Diseño de un modelo de control interno en la empresa prestadora de servicio hoteleros eco turísticos Nativos Activos Eco Hotel La Cocotera, que permitirá el mejoramiento de la información financiera. Universidad de Cartagena, Colombia.
- Robbins, S. P., & Coulter, M. (2009). Administración(10ed). México: México. Person.
- Saguma Correa, Y. (2017). LOS MECANISMOS DE CONTROL INTERNO EN LOS RESTAURANTES Y POLLERIAS DE LA CIUDAD DE PIURA Y SU IMPACTO EN LOS RESULTADOS DE GESTION DEL AÑO 2016. Piura, Peru.
- Sanchez. (2014). La cultura financiera y la estadística.
- Sunat. (2019). Obtenido de <http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/otros-tributos/itf-bancarizacion-y-medios-de-pago/3420-02-la-bancarizacion-empresas>
- SUNAT. (2019). Obtenido de <http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/otros-tributos/itf-bancarizacion-y-medios-de-pago/3420-02-la-bancarizacion-empresas>
- Superintendencia de Banca y Seguros, S. (s.f.). El sistema financiero peruano. Obtenido de Superintendencia de Banca y Seguros.
- Téllez, B. (2004). Auditoría un enfoque práctico. C.V. México D.F.: Editorial International Thomson Editores, S.A.
- TUO de la "Ley N° 28194 para la lucha contra la evasión y para la Formalización de la Economía". (2007). Obtenido de <https://drojascideal.files.wordpress.com/2011/12/itf-y-bancarizacion.pdf>.

ANEXOS

Anexo 01. Matriz de consistencia

TÍTULO: LA BANCARIZACIÓN DE LAS COBRANZAS DE ARRIENDOS Y EL CONTROL INTERNO EN EL ÁREA DE TESORERÍA DE LA SOCIEDAD DE BENEFICENCIA HUÁNUCO, 2019.

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES			METODOLOGÍA
			VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	
PROBLEMA GENERAL: ¿Qué relación existe entre la bancarización de las cobranzas de arriendos y el control interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019?	OBJETIVO GENERAL: Describir la relación que existe entre la bancarización de las cobranzas de arriendos y el control interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019.	HIPÓTESIS GENERAL: La bancarización de las cobranzas de arriendos incide significativamente en el control interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019.	VARIABLE INDEPENDIENTE: BANCARIZACIÓN	Medios de Pago	INDEPENDIENTE: <ul style="list-style-type: none"> • Depósitos en cuentas • Cheques 	TIPO: Investigación Aplicada. ENFOQUE: Cualitativo. ALCANCE: Descriptivo Correlacional. DISEÑO: Investigación no experimental. POBLACIÓN Y MUESTRA <ul style="list-style-type: none"> • POBLACIÓN: 17 trabajadores de la SBHCO. • MUESTRA: No probabilístico 7 trabajadores de la SBHCO.
PROBLEMAS ESPECÍFICOS: ¿Qué relación existe entre los medios de pago y el control interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019?	OBJETIVOS ESPECÍFICOS: Describir qué relación existe entre los medios de pago y el control interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019.	HIPÓTESIS ESPECÍFICAS: Los medios de pagos inciden significativamente en el control interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019.		Dimensiones de la Bancarización	<ul style="list-style-type: none"> • Nivel de Profundidad • Nivel de Cobertura • Nivel de Intensidad de uso 	
¿Qué relación existe entre las dimensiones de la bancarización y el control interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019?	Describir qué relación existe entre las dimensiones de la bancarización y el control interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019.	Las dimensiones de la bancarización inciden significativamente en el control interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019.		Sistema Financiero	<ul style="list-style-type: none"> • Entidades Financieras • Extractos Bancarios 	
¿Qué relación existe entre el sistema financiero y el control interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019?	Describir qué relación existe entre el sistema financiero y el control interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019.	El sistema financiero incide significativamente en el control interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019.		Objetivos dentro De la entidad	DEPENDIENTE: <ul style="list-style-type: none"> • Información financiera veraz y confiable • Eficiencias en las operaciones 	
			VARIABLE DEPENDIENTE: CONTROL INTERNO	Evaluación de riesgos	<ul style="list-style-type: none"> • Identificación de riesgos • Indicadores de rendimiento • Tratamiento de riesgos 	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS <ul style="list-style-type: none"> • TÉCNICAS: La encuesta La entrevista • INSTRUMENTOS: El cuestionario La guía de entrevista
				Información y comunicación	<ul style="list-style-type: none"> • Información relevante • Reevaluación del Sistema de información. 	

Anexo 02. Operacionalización de variables (Dimensiones e indicadores)

	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS
VARIABLE INDEPENDIENTE: BANCARIZACIÓN	Medios de Pago	Depósitos en cuentas	1. ¿Considera que los depósitos en las cuentas corrientes brindará una seguridad razonable en la recaudación de ingresos de la institución?
		Cheques	2. ¿Considera que los cheques son un medio de pago que permitirá tener un mayor control de efectivo dentro de la institución?
	Dimensiones de la Bancarización	Nivel de profundidad	3. ¿El nivel de profundidad de la bancarización ayuda en el control interno de la institución?
		Nivel de cobertura	4. ¿Considera que la cobertura de sistemas bancarios ayudará en el control interno de la institución?
		Nivel de intensidad de uso	5. ¿El nivel de intensidad de uso de medios de pago contribuye en el control interno de la entidad?
	Sistema financiero	Entidades financieras	6. ¿Considera que las entidades financieras ayudan a que la institución cumpla eficientemente en el manejo de los recursos financieros?
		Extractos bancarios	7. ¿Los extractos bancarios brindan transparencia a las operaciones para mejorar control interno en la entidad?
VARIABLE DEPENDIENTE: CONTROL INTERNO	Objetivos dentro de la entidad	Información financiera veraz y confiable	8. ¿Una información financiera veraz y confiable garantiza una oportuna toma de decisiones?
		Eficiencias en las operaciones	9. ¿La eficiencia de las operaciones optimiza la calidad de los servicios que presta la entidad?
	Evaluación de riesgos	Identificación de riesgos	10. ¿La identificación de riesgos internos y externos mejora los sistemas de controles de efectivo dentro de la entidad?
		Indicadores de rendimiento	11. ¿Cree Usted que en los objetivos se debe incluir indicadores de rendimiento para un control interno efectivo?
		Tratamiento de riesgos	12. ¿Cree Usted que el tratamiento de riesgos es más relevante que la eliminación dentro de la entidad?
	Información y comunicación	Información relevante	13. ¿Una información relevante debe ser comunicada en forma oportuna para asignar responsabilidades individuales?
		Reevaluación del sistema de información	14. ¿Los sistemas de información deben ser reevaluados cuando existan cambios en los objetivos?

Anexo 03. Cuestionario

OBJETIVO: Describir la relación que existe entre la bancarización de las cobranzas de arriendos y el control interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019.

INSTRUCCIONES: Lea cuidadosamente cada enunciado y seleccione una opción de respuesta, marcando con una X en la alternativa que crea conveniente.

EDAD: _____ **SEXO:** M() F() **CONDICIÓN:** Nombrado() Contratado() Otros()

Área en que labora: _____

N°	ITEMS	Siempre 3	A veces 2	Nunca 1
1.	¿Considera que los depósitos en las cuentas corrientes brindará una seguridad razonable en la recaudación de ingresos de la institución?			
2.	¿Considera que los cheques son un medio de pago que permitirá tener un mayor control de efectivo dentro de la institución?			
3.	¿El nivel de profundidad de la bancarización ayuda en el control interno de la institución?			
4.	¿Considera que la cobertura de la bancarización ayuda en el control interno de la institución?			
5.	¿El nivel de intensidad de uso de medios de pago contribuye en el control interno de la institución?			
6.	¿Considera que las entidades financieras ayudan a que la institución cumpla eficientemente en el manejo de los recursos financieros?			
7.	¿Los extractos bancarios brindaran transparencia a las operaciones para mejorar el control interno en la institución?			
8.	¿Una información financiera veraz y confiable garantiza una oportuna toma de decisiones?			
9.	¿La eficiencia de las operaciones optimiza la calidad de los servicios que presta la institución?			
10.	¿La identificación de riesgos internos y externos mejora los sistemas de controles de efectivo dentro de la institución?			
11.	¿Cree Usted que en los objetivos se debe incluir indicadores de rendimiento para un control interno efectivo?			
12.	¿Cree Usted que el tratamiento de riesgos es más relevante que la eliminación dentro de la institución?			
13.	¿Una información relevante debe ser comunicada en forma oportuna para asignar responsabilidades individuales?			
14.	¿Los sistemas de información deben ser reevaluados cuando existan cambios en los objetivos?			

Anexo 04. Guía de entrevista

Estimado Gerente General de la SBHCO sírvase responder con sinceridad la presente entrevista que tiene fines netamente académicos. El objetivo es describir la relación que existe entre la bancarización de las cobranzas de arriendos y el control interno del área de tesorería de la Sociedad de Beneficencia Huánuco, 2019.

Instrucciones: Lea o escuche con atención cada pregunta y responda con lo que crea por conveniente:

1. ¿Cómo evaluaría usted la bancarización de arriendos y control interno dentro del área de tesorería?

2. ¿Cree usted que la bancarización de arriendos mejorara la captación de recursos y el control interno de la Sociedad de Beneficencia Huánuco?

3. ¿Cree usted que la bancarización de arriendos ayuda a tener una mayor transparencia de las operaciones que se realizan en el área de tesorería?

4. ¿Cómo evalúa usted las metas y objetivos de la Institución? ¿Qué dificultades se ha tenido para cumplirlos? y ¿Cuál sería el mayor logro alcanzado?

5. ¿Considera que el ROF y el MOF ayuda a un mejor control interno en la institución?

6. ¿En relación al Sistema de Control Interno de la Sociedad de Beneficencia Huánuco cómo calificaría la influencia que tiene en la consecución de los objetivos?

Gracias por su colaboración.

Anexo 05. Galería fotográfica



